



Банк развития
Казахстана

АО «Банк Развития Казахстана»

Неконсолидированная финансовая
отчетность за год, закончившийся
31 декабря 2023 года

Содержание

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

НЕКОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9
Неконсолидированный отчет о финансовом положении.....	10
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств	11-12
Неконсолидированный отчет об изменениях в собственном капитале.....	13-14

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1 Общие положения	15
2 Принципы составления неконсолидированной финансовой отчетности.....	16
3 Анализ финансовых рисков.....	18
4 Чистый процентный доход	34
5 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой.....	34
6 Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35
7 Прочие расходы, нетто.....	35
8 Убытки от обесценения.....	36
9 Общие административные расходы.....	37
10 Расход по подоходному налогу	37
11 Денежные средства и их эквиваленты	38
12 Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах.....	39
13 Займы, выданные банкам.....	39
14 Займы, выданные клиентам.....	41
15 Долговые ценные бумаги.....	46
16 Инвестиции в дочерние предприятия	47
17 Прочие активы	48
18 Отложенные налоговые активы	49
19 Текущие счета и вклады.....	50
20 Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	51
21 Займы от Материнской компании.....	51
22 Государственные субсидии	53
23 Долговые ценные бумаги выпущенные.....	54
24 Субординированный долг.....	57
25 Прочие обязательства.....	58
26 Акционерный капитал.....	58
27 Управление рисками	59
28 Управление капиталом.....	79
29 Условные обязательства кредитного характера	79
30 Условные обязательства	80
31 Операции со связанными сторонами.....	81
32 Анализ по сегментам.....	86
33 Справедливая стоимость финансовых инструментов	86
34 События после отчетной даты.....	94
35 Основные положения учетной политики	94



«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

Совету директоров АО «Банк Развития Казахстана»

Мнение

Мы провели аудит неконсолидированной финансовой отчетности АО «Банк Развития Казахстана» (далее – «Банк»), состоящей из неконсолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, неконсолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем 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 неконсолидированная 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 неконсолидированной 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 неконсолидированной 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 неконсолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита неконсолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ожидаемые кредитные убытки по займам, выданным клиентам

См. Примечания 3, 14, 27(в) и 35(д)(iv), к неконсолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Доля займов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в общей сумме активов составляет 55%. Займы, выданные клиентам, учитываются за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ), оценка которого производится на регулярной основе и чувствительна к используемым допущениям.</p> <p>Банк применяет модель оценки ОКУ, которая требует от руководства использования профессионального суждения и допущений, относящихся к следующим ключевым сферам:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Своевременное выявление значительного увеличения кредитного риска и событий дефолта (определение стадии 1, 2 или 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»; 	<p>Мы проанализировали ключевые аспекты методологии, используемой Банком, для оценки ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в том числе с привлечением к анализу наших специалистов в области управления финансовыми рисками. Мы протестировали принципы работы соответствующих моделей, используемых Банком.</p> <p>Для анализа адекватности применяемых Банком в оценке ОКУ профессиональных суждений и допущений, мы провели следующие процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Мы провели тестирование дизайна и внедрения контролей в отношении распределения займов, выданных клиентам, по стадиям кредитного риска; - На основе выборки по займам, выданным клиентам, по которым изменение в оценке ОКУ могло иметь значительное влияние на неконсолидированную финансовую отчетность, мы протестировали правильность определения Банком стадии кредитного риска и оценили общую корректность присвоенного Банком внутреннего рейтинга заемщикам путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и профессиональных суждений, использованных Банком; - Для выбранных займов, выданных клиентам и отнесенных к Стадиям 1 и 2, мы провели тестирование принципа работы соответствующих моделей PD и LGD, а также сверили исходные данные модели с первичными документами на выборочной основе. Мы критически оценили допущения, используемые Банком для оценки денежных потоков и сроков их получения в модели LGD, исходя из нашего понимания и доступной рыночной информации;

<ul style="list-style-type: none">- Оценка вероятности дефолта (показатель PD) и величины убытка в случае дефолта (показатель LGD);- Оценка корректировки для учета различных сценариев и прогнозной информации;- Оценка ожидаемых денежных потоков к получению по займам, выданным клиентам, которые являются кредитно-обесцененными. <p>Вследствие существенности объемов займов, выданных клиентам, и связанной с ними неопределенностью оценки, данная область рассматривается как ключевой вопрос аудита.</p>	<ul style="list-style-type: none">- Также мы проанализировали общую адекватность корректировки для учета различных сценариев и прогнозной информации путем сравнения с собственной оценкой, учитывающей текущую и будущую экономическую ситуацию и условия деятельности соответствующих категорий заемщиков;- На основе выборки по займам, отнесенным в стадию 3 кредитного риска и приобретенным или созданным кредитно-обесцененным займам («ПСКО»), по которым оценка резервов под ОКУ осуществляется на индивидуальной основе и которые представляют собой займы, выданные юридическим лицам, мы критически оценили допущения, использованные Банком для оценки будущих денежных потоков и сроков их получения. Мы сравнили допущения, использованные Банком в отношении данных займов с отраслевыми, финансовыми и экономическими данными, доступными из внешних источников. Мы уделили особое внимание займам, потенциальное изменение оценки ОКУ по которым может оказать существенное влияние на неконсолидированную финансовую отчетность. <p>Мы также провели оценку того, отражают ли раскрытия информации в неконсолидированной финансовой отчетности должным образом 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 неконсолидированную 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 о неконсолидированной 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 неконсолидированной 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 неконсолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

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

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

При подготовке неконсолидированной 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 неконсолидированной финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудиторов за аудит неконсолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что неконсолидированная 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 неконсолидированной 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 неконсолидированной 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 неконсолидированной 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 неконсолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли неконсолидированная 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 неконсолидированной 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



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

6 марта 2024 года

АО «Банк Развития Казахстана»
Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

	Примечание	За год,	За год,
		закончившийся 31 декабря 2023 г. тыс. тенге	закончившийся 31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	338,958,782	251,634,880
Прочие процентные доходы	4	13,907,434	14,559,839
Процентные расходы	4	(198,686,140)	(187,097,043)
Чистый процентный доход		154,180,076	79,097,676
Комиссионные доходы		1,209,193	1,268,327
Комиссионные расходы		(661,187)	(984,104)
Чистый комиссионный доход		548,006	284,223
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	5	3,178,999	2,297,697
Чистый реализованный убыток от операций с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15	(127,887)	(21,277,996)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	2,866,147	(2,270,506)
Чистая прибыль, возникающая в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		1,579,700	7,468,478
Доход от выкупа долговых ценных бумаг выпущенных	23	-	21,065,319
Доход в виде дивидендов	16	11,196,462	4,100,106
Прочие расходы, нетто	7	(4,670,896)	(11,792,837)
Операционная прибыль		168,750,607	78,972,160
Убытки от обесценения инвестиций в дочерние организации	16	(2,096,170)	(7,902,094)
Восстановление/(формирование) убытков от обесценения долговых финансовых активов	8	43,455,267	(45,877,424)
Восстановление убытков от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии	8	371,520	2,516,267
Общие административные расходы	9	(7,986,239)	(7,361,299)
Прибыль до налогообложения		202,494,985	20,347,610
Расход по подоходному налогу	10	(34,182,266)	(13,730,568)
Прибыль за год		168,312,719	6,617,042
Прочий совокупный доход/(убыток)			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв изменений справедливой стоимости:			
- Чистое изменение справедливой стоимости		13,109,533	(66,256,586)
Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка		127,887	21,028,242
Прочий совокупный доход/(убыток) за год		13,237,420	(45,228,344)
Общий совокупный доход/(убыток) за год		181,550,139	(38,611,302)

Данная неконсолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 107, была одобрена Правлением Банка 6 марта 2024 года и от имени руководства ее подписали:

Елибаев Марат Талгатович
Председатель Правления



Мамекова Сауле Мамырловна
Главный бухгалтер

Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной неконсолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Приме- чание	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	641,798,567	670,166,552
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	12	80,045,589	79,972,071
Займы, выданные банкам	13	110,382,586	109,454,060
Займы, выданные клиентам	14	2,217,001,616	2,102,520,907
Долговые ценные бумаги	15	416,460,273	404,701,101
Инвестиции в дочерние предприятия	16	336,287,566	206,782,033
Инвестиционное имущество		1,026,434	1,083,785
Основные средства и нематериальные активы		4,724,615	4,763,552
Прочие активы	17	6,234,908	8,174,807
Текущий налоговый актив		4,579,467	-
Отложенные налоговые активы	18	6,729,875	6,603,495
Итого активов		3,825,271,496	3,594,222,363
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и вклады	19	405,189,093	528,156,406
Займы от АО «ФНБ «Самрук-Казына»		1,595,524	1,809,214
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	20	706,481,194	685,752,950
Займы от Материнской компании	21	291,107,341	285,942,267
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО		27,362,351	-
Государственные субсидии	22	113,819,354	139,542,519
Долговые ценные бумаги выпущенные	23	1,133,676,495	1,165,737,151
Субординированный долг	24	133,777,729	125,744,366
Прочие обязательства	25	149,847,126	89,447,756
Резервы	29	28,222,919	1,814,271
Обязательства по текущему налогу		-	570,789
Итого обязательств		2,991,079,126	3,024,517,689
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	26	715,953,511	615,953,511
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг		(44,907,711)	(58,145,131)
Дополнительный оплаченный капитал		28,423,220	28,423,220
Нераспределенная прибыль/(накопленные убытки)		134,723,350	(16,526,926)
Итого собственного капитала		834,192,370	569,704,674
Итого обязательств и собственного капитала		3,825,271,496	3,594,222,363

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентное вознаграждение полученное	310,116,156	227,649,947
Процентное вознаграждение выплаченное	(153,585,156)	(136,970,114)
Комиссионное вознаграждение полученное	143,678	178,799
Комиссионное вознаграждение выплаченное	(607,457)	(750,050)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	4,212,117	42,227
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18,667	50,162
Прочие поступления, нетто	29,689	47,633
Общие административные платежи	(6,568,483)	(5,695,313)
	153,759,211	84,553,291
Уменьшение/(увеличение) операционных активов		
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	(80,000,000)
Займы, выданные банкам	6,807,853	11,365,412
Займы, выданные клиентам	(70,070,297)	169,123,011
Прочие активы	7,614,768	(1,971,952)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Текущие счета и вклады	(121,571,054)	445,049,889
Займы от АО «ФНБ «Самрук-Казына»	(333,333)	(10,080,664)
Займы от Материнской компании	(16,144,805)	(5,625,373)
Государственные субсидии, полученные в виде дисконта по долговым ценным бумагам, выпущенным по ставке ниже рыночной (Примечание 22)	11,033,025	22,106,580
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	33,173,270	109,981,876
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	28,391,550	(43,030,551)
Прочие обязательства	58,347,092	(1,978,210)
Поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	91,007,280	699,493,309
Подоходный налог уплаченный	(39,458,902)	(9,785,017)
Поступление потоков денежных средств от операционной деятельности	51,548,378	689,708,292

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Инвестиции в дочерние предприятия	(128,413,804)	(50,000,000)
Приобретение основных средств и нематериальных активов, инвестиционного имущества	(574,602)	(470,514)
Выбытие основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества	24,357	-
Приобретение долговых ценных бумаг	(18,395,555)	(929,842,699)
Выбытие и погашение долговых ценных бумаг	6,482,605	1,034,069,007
Дивиденды полученные	11,196,462	4,100,106
(Использование)/поступление денежных средств (в)/от инвестиционной деятельности	(129,680,537)	57,855,900
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступление от выпуска акций (Примечание 26)	100,000,000	100,000,000
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг (Примечание 23)*	70,807,059	7,893,420
Выкуп/погашение долговых ценных бумаг выпущенных (Примечание 23)	(100,000,000)	(458,320,473)
Дивиденды выплаченные (Примечание 26)	(17,062,443)	(15,749,836)
Поступление/(использование) денежных средств от/(в) финансовой деятельности	53,744,616	(366,176,889)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		
	(24,387,543)	381,387,303
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(3,977,218)	453,331
Влияние изменений резерва под обесценение на денежные средства и их эквиваленты	(3,224)	-
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	670,166,552	288,325,918
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 11)	641,798,567	670,166,552

* В течение 2022 года Банк выпустил еврооблигации на сумму 500,000 тыс. долларов США (эквивалент в размере 221,305,000 тыс. тенге). Средства от выпуска, за вычетом расходов, были зачтены в счет обязательств Банка по частичному досрочному выкупу облигаций 2012 года выпуска на общую сумму 700,000 тыс. долларов США (эквивалент в размере 309,827,000 тыс. тенге).

	Акционерный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг	Дополнительный оплаченный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Остаток по состоянию на 1 января 2023 года	615,953,511	(58,145,131)	28,423,220	(16,526,926)	569,704,674
Прибыль за год	-	-	-	168,312,719	168,312,719
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости	-	13,109,533	-	-	13,109,533
Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	-	127,887	-	-	127,887
Всего прочего совокупного дохода	-	13,237,420	-	-	13,237,420
Общий совокупный доход за год	-	13,237,420	-	168,312,719	181,550,139
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала					
Акции выпущенные (Примечание 26)	100,000,000	-	-	-	100,000,000
Дивиденды объявленные и выплаченные (Примечание 26)	-	-	-	(17,062,443)	(17,062,443)
Всего операций с собственниками, отраженных в составе собственного капитала	100,000,000	-	-	(17,062,443)	82,937,557
Остаток на 31 декабря 2023 года	715,953,511	(44,907,711)	28,423,220	134,723,350	834,192,370

	Акционерный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг	Дополнительный оплаченный капитал	Накопленные убытки	Всего собственного капитала
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Остаток по состоянию на 1 января 2022 года	515,953,511	(12,916,787)	28,423,220	(7,394,132)	524,065,812
Прибыль за год	-	-	-	6,617,042	6,617,042
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости	-	(66,256,586)	-	-	(66,256,586)
Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	-	21,028,242	-	-	21,028,242
Всего прочего совокупного убытка	-	(45,228,344)	-	-	(45,228,344)
Общий совокупный убыток за год	-	(45,228,344)	-	6,617,042	(38,611,302)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала					
Акции выпущенные (Примечание 26)	100,000,000	-	-	-	100,000,000
Дивиденды объявленные и выплаченные (Примечание 26)	-	-	-	(15,749,836)	(15,749,836)
Всего операций с собственниками, отраженных в составе собственного капитала	100,000,000	-	-	(15,749,836)	84,250,164
Остаток на 31 декабря 2022 года	615,953,511	(58,145,131)	28,423,220	(16,526,926)	569,704,674

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

Представленная неконсолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Банк Развития Казахстана» (далее, «Банк»).

АО «Банк Развития Казахстана» было создано в Республике Казахстан в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в значении, определенном в Гражданском кодексе Республики Казахстан. Банк был создан в 2001 году в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Банке Развития Казахстана» №178-ІІ от 25 апреля 2001 года (далее «Закон»). 18 августа 2003 года Банк прошел процедуру государственной перерегистрации в связи с изменением наименования с ЗАО «Банк Развития Казахстана» в АО «Банк Развития Казахстана». Банк осуществляет деятельность в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», Законом Республики Казахстан от 13 мая 2003 года «Об акционерных обществах», Уставом акционерного общества «Банк Развития Казахстана», утвержденным решением Правления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» № 41/14 от 24 декабря 2014 года, Меморандумом о кредитной политике акционерного общества «Банк Развития Казахстана», утвержденным решением Правления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» № 43/16 от 27 октября 2016 года, иными правовыми актами Республики Казахстан и внутренними актами Банка.

Банк является национальным институтом развития. Основной целью Банка является совершенствование и повышение эффективности государственной инвестиционной деятельности, развитие производственной инфраструктуры и обрабатывающей промышленности, содействие в привлечении внешних и внутренних инвестиций в экономику Республики Казахстан.

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, г. Астана, район Есиль, пр. Мәңгілік Ел, здание 55 А, н.п. 15.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Банк является основной (материнской) компанией двух дочерних организаций со стопроцентным участием в уставном капитале (далее, «Дочерние предприятия»).

АО «БРК-Лизинг» было учреждено 6 сентября 2005 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Во исполнение постановления Правительства Республики Казахстан от 18 августа 2020 года № 521 «О создании Фонда развития промышленности», решением Совета директоров Банка № 243-2020-14 от 21 сентября 2020 года изменено фирменное наименование АО «БРК-Лизинг» дочерняя организация акционерного общества «Банк Развития Казахстана» на АО «Фонд развития промышленности» (далее – АО «ФРП»). Основной деятельностью АО «ФРП» является осуществление лизинговых операций, реализация стратегии индустриально-инновационного развития, а также стимулирование лизинга в следующих отраслях: машиностроение, металлургия и металлообработка, химическая и фармацевтическая промышленность, производство строительных материалов, легкая и деревообрабатывающая промышленность, транспорт и складирование.

DBK Capital Structure Fund B.V. в Нидерландах (закрытая частная компания с ограниченной ответственностью) была учреждена 19 июля 2017 года. Основная деятельность DBK Capital Structure Fund B. V. заключается в принятии участия в качестве лимитированного партнера в фонде прямых инвестиций или других компаниях путем внесения денежных средств для целей последующего их инвестирования в уставные капиталы компаний в рамках финансирования инвестиционных проектов Банка и АО «ФРП».

Еврооблигации, выпущенные Банком, котируются на Лондонской фондовой бирже, Фондовой бирже Люксембурга, Венской фондовой бирже и на Казахстанской фондовой бирже (далее, «КФБ»).

(б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2012 года единственным акционером Банка являлось Акционерное общество «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее, «ФНБ «Самрук-Казына»). В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан №136 «О мерах по дальнейшему совершенствованию системы государственного управления Республики Казахстан», подписанным 10 августа 2011 года, весь пакет простых акций Банка был передан в доверительное управление Министерству индустрии и новых технологий Республики Казахстан.

В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан №571 «О некоторых мерах по оптимизации системы управления институтами развития, финансовыми организациями и развития национальной экономики», подписанным 22 мая 2013 года, весь пакет простых акций Банка и связанные с этим риски, а также контроль были переданы в оплату уставного капитала АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек». По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов единственным акционером Банка является акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (далее «Материнская компания» или «АО «НУХ «Байтерек»). Конечной контролирующей стороной является Правительство Республики Казахстан (далее, «Правительство»). Информация о сделках со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

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

Деятельность Банка преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Банка оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Неустойчивость цены нефти на мировых рынках и пандемия коронавирусной инфекции также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

В феврале 2022 года в связи с военным конфликтом между Российской Федерацией и Украиной ряд стран ввел санкции в отношении Российской Федерации. Влияние конфликта сказывается не только на экономической активности двух стран, но и на глобальной экономике. В результате введения санкций во многих странах мира возросли цены на сырьевые и продовольственные товары, нарушены установленные связи между поставками ресурсов, наблюдается инфляционное воздействие на цены, аналитики также прогнозируют экономические последствия для мировой промышленности.

Представленная неконсолидированная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Банка. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2 Принципы составления неконсолидированной финансовой отчетности**(а) Заявление о соответствии МСФО**

Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности («МСФО»).

Банк также подготовил консолидированную финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, в соответствии с МСФО, которую можно получить в зарегистрированном офисе Банка: Республика Казахстан, Z05T3E2, город Астана, район Есиль, проспект Мәңгілік Ел, здание 55 А, н.п. 15.

(б) База для оценки

Неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге (далее, «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей неконсолидированной финансовой отчетности. Все данные неконсолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тыс. тенге.

(г) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в неконсолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки регулярно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

Информация о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения положений учетной политики и оказавших наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в неконсолидированной финансовой отчетности, представлена в следующих примечаниях:

- установление критериев для определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому активу с момента первоначального признания, включая методологию включения прогнозной информации при оценке ожидаемых кредитных убытков – Примечание 35.

Информация о допущениях и неопределенности в отношении расчетных оценок, с которыми сопряжен значительный риск того, что в следующем отчетном году потребуются существенно изменить отраженную в неконсолидированной финансовой отчетности величину активов и обязательств, представлена в следующих примечаниях:

- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Примечание 3 и 14;
- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств – Примечание 33.

(д) Изменение сравнительных данных

Банк раскрыл доход в виде дивидендов отдельно от статьи «Прочие расходы, нетто». Представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом согласно порядку предоставления информации в текущем периоде. Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления информации в неконсолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, в обобщенном виде представлено в таблице ниже:

тыс. тенге	Ранее	Влияние реклассификации	После реклассификации
	представленные данные		
Прочие расходы, нетто	(7,692,731)	(4,100,106)	(11,792,837)
Доход в виде дивидендов	-	4,100,106	4,100,106

3 Анализ финансовых рисков

В данном примечании представлена информация о подверженности Банка финансовым рискам. Информация о применяемой Банком политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 27.

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

См. описание учетной политики в Примечании 35(д)(iv).

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Банк использует три критерия для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта;
- качественные признаки; и
- 30-дневный «ограничитель» просрочки.

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Банк присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества.

Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании.

Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных:

- информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о контрагентах – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы;
- информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности;
- данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов;
- запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений;
- котировки облигаций эмитентов, если эта информация доступна;
- текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности;
- фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности контрагента или его хозяйственной деятельности.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от типа продукта и контрагента, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска. Банк также использует информацию, полученную из внешних кредитных рейтинговых агентств.

Банк использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

На каждую отчетную дату Банк оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска зависит от характеристик финансового инструмента.

Критерии по определению действительности значительного увеличения кредитного риска варьируются в зависимости от портфеля и включают количественные изменения вероятности дефолта, а также качественные факторы, включая информацию о просрочке платежа.

В общем случае, кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента ее первоначального признания, если установлено, что произошло снижение внутреннего рейтинга на две и более позиций на отчетную дату.

Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное, если на это указывают качественные признаки, увязанные с процессом управления кредитным риском Банка, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям, подверженным кредитному риску, которые соответствуют определенным критериям повышенного риска. Оценка указанных качественных факторов проводится на основе профессионального суждения и с учетом соответствующего прошлого опыта.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней, за исключением долговых ценных бумаг и счетов и депозитов в банках, по которым наличие просроченной задолженности может являться событием дефолта. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен контрагенту.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительного момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей на протяжении не менее 12 месяцев после пересмотра условий, направленных на погашение валовой балансовой стоимости финансового актива в соответствии с модифицированными условиями договора.

Банк осуществляет мониторинг эффективности критериев, используемых для идентификации значительного увеличения кредитного риска посредством регулярных обзоров в целях подтверждения того, что:

- критерии способны идентифицировать значительное увеличение кредитного риска, до неисполнения кредитных обязательств;
- критерии не совпадают с моментом времени, когда наступает 30-тидневная просрочка по активу; и
- отсутствует неоправданная волатильность в норме допустимых потерь со стороны переводов между 12-месячной вероятностью дефолта (1 стадия) и продолжительной вероятностью дефолта, учитывающей весь срок кредитования контрагента (2 стадия).

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии);
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней, за исключением долговых ценных бумаг и счетов и депозитов в банках, по которым наличие просроченной задолженности может являться событием дефолта; или
- появляется вероятность того, что актив будет реструктуризирован в результате банкротства заемщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту.

При оценке невыполнения обязательств со стороны контрагента, Банк рассматривает следующие показатели:

- качественные – т.е. нарушения ковенантов;
- количественные – т.е. статус просрочки или неоплата по другому обязательству того же эмитента перед Банком; и
- на основе внутренних разработанных данных и данных, полученных от внешних источников.

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Включение прогнозной информации

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Банк формулирует «базовый сценарий» будущего направления релевантных экономических переменных, а также представленный диапазон прочих вероятных прогнозных сценариев. Данный процесс задействует разработку двух или более дополнительных экономических сценариев и рассмотрение соответствующих вероятностей каждого сценария. Внешняя информация включает экономические данные и прогнозы, опубликованные правительственными органами и финансовыми органами в странах, где Банк осуществляет свою деятельность, национальными организациями, такими как Министерство национальной экономики Республики Казахстан, и Международным валютным фондом.

Базовый сценарий соответствует информации, используемой Банком для прочих целей, таких как стратегическое планирование и формирование бюджета. Другие сценарии представляют собой более оптимистичные и более пессимистичные результаты.

Банк определил и документально оформил перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. В качестве ключевого фактора определен прогноз ВВП. Учитывая отсутствие достаточной исторической базы по уровню дефолта Банк определил источником информации по экономическим сценариям данные от рейтинговых агентств. Сценарии регулярно обновляются и используются при оценке уровня кредитных рисков.

По состоянию на 31 декабря 2023 Банк обновил прогнозы систематических факторов, пересмотрел веса сценариев, используемые при оценке ожидаемых кредитных убытков, что привело к снижению значений 12-месячных вероятностей дефолта в сравнении с используемыми по состоянию на 31 декабря 2022 года от 0.01% до 2.03% для всех рейтингов, кроме пред-дефолтных (в 2022 году: к увеличению от 0.01% до 0.91%).

Ключевые допущения и суждения при оценке оценочного резерва под убытки по займам, выданным клиентам

Существенные допущения, используемые руководством при определении размера оценочного резерва под убытки по выданным займам, включают следующее:

- PD 12 месяцев по заемщикам, относящимся к Стадии 1 кредитного качества, составил 0.1%-7.0%, уровень PD lifetime, относящийся к Стадии 2 кредитного качества, составил 3.5%-51.0%;
- средневзвешенный уровень LGD по заемщикам в Стадии 1 и Стадии 2 составил 51%.

Банк использовал следующие допущения для определения рыночной процентной ставки на дату первоначального признания выданных займов:

- безрисковые процентные ставки были определены на основе доходности долгосрочных облигаций, выпущенных Министерством Финансов Республики Казахстан;
- премия Банка за кредитный риск.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 35(д)(iii).

Если условия финансового актива изменяются, и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Когда модификация условий кредита приводит к прекращению его признания, вновь признанный кредит относится к Стадии 1 (при условии, что он не является кредитно-обесцененным на дату признания).

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Банком на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов).

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Банка по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной.

Контрагенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD.

Методология оценки показателей PD описана выше в разделе «Создание временной структуры вероятности дефолта».

Банк оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, степень старшинства требования, отрасль, в которой контрагент осуществляет свою деятельность, и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива.

Показатели LGD корректируются с учетом различных экономических сценариев и, применительно к кредитам, обеспеченным залогами, – с учетом возможных изменений цен на залоговые обеспечения. Они рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

В целях обеспечения адекватной оценки уровня потерь при дефолте Банк рассматривает также следующие категории LGD:

- коэффициент LGD составляет 0%, если контрагентом выступает Правительство;
- коэффициент LGD составляет 70%, если контрагентом выступает банк или другой финансовый институт; и
- в отношении прочих контрагентов по долговым ценным бумагам коэффициент LGD учитывает исследования Moody's о ставках возмещения согласно уровню внешнего рейтинга контрагента. Коэффициенты LGD подлежат пересчету по мере публикации обновленных исследований.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта.

Данный показатель, в основном, рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора и в результате амортизации. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость на момент дефолта. Для обязательств по предоставлению займов величина EAD представляет собой ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, отнесенных к Стадии 1, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления кредитным риском Банк рассматривает более длительный период.

Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать принятые на себя обязательства по предоставлению займа.

В отношении портфелей, по которым у Банка отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников.

Примеры портфелей, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

	Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 г. тыс. тенге	Сравнительная информация из внешних источников	
		Показатель PD	Показатель LGD
Денежные средства и их эквиваленты	641,798,567	Статистика дефолтов S&P	70%
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	80,045,589	Статистика дефолтов S&P	70%
Займы, выданные банкам	110,382,586	Статистика дефолтов S&P	70%-100%
Займы, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости (1 и 2 стадия кредитного риска)	2,002,740,809	Статистика дефолтов S&P	Применяется индивидуальный подход согласно внутренним моделям LGD, разработанным S&P
Долговые ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход, где контрагентом является Правительство Республики Казахстан либо других стран	381,085,994	Статистика дефолтов S&P	до 5%
Прочие долговые ценные бумаги	34,274,600	Статистика дефолтов S&P	Статистика возмещения Moody's

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости. По обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии суммы в таблице отражают суммы принятых обязательств и выданных гарантий, соответственно.

Пояснение терминов «12-месячные ожидаемые кредитные убытки», «ожидаемые кредитные убытки за весь срок» и «кредитно-обесцененные финансовые активы» приведено в Примечании 35 (д)(iv).

	31 декабря 2023 г.			
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Денежные средства и их эквиваленты				
<i>Внешние кредитные рейтинги:</i>				
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	14,842,648	-	-	14,842,648
- с кредитным рейтингом от A- до A+	165,011,975	-	-	165,011,975
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	344,282,370	-	-	344,282,370
- без рейтинга*	117,661,574	-	-	117,661,574
Итого денежные средства и их эквиваленты	641,798,567	-	-	641,798,567

* Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 декабря 2023 года, не имеющие рейтинга, включают суммы к получению по договорам «обратного РЕПО», заключенным на Казахстанской Фондовой Бирже, в размере 117,661,574 тыс. тенге под залог казначейских обязательств Министерства финансов Республики Казахстан и облигаций АО «Казахстанский фонд устойчивости» (31 декабря 2022 года: 509,195,578 тыс. тенге под залог нот Национального Банка и казначейских обязательств Министерства финансов Республики Казахстан) (Примечание 11).

	31 декабря 2022 г.			
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Денежные средства и их эквиваленты				
<i>Внешние кредитные рейтинги:</i>				
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	4,458,559	-	-	4,458,559
- с кредитным рейтингом от A- до A+	52,245,200	-	-	52,245,200
- с кредитным рейтингом от BBV- до BBV+	104,267,025	-	-	104,267,025
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	190	-	-	190
- без рейтинга*	509,195,578	-	-	509,195,578
Итого денежные средства и их эквиваленты	670,166,552	-	-	670,166,552

	31 декабря 2023 г.			
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах				
<i>Внешние кредитные рейтинги:</i>				
- с кредитным рейтингом от BBV- до BBV+	80,133,333	-	-	80,133,333
	80,133,333	-	-	80,133,333
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(87,744)	-	-	(87,744)
Итого счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	80,045,589	-	-	80,045,589

	31 декабря 2022 г.			
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах				
<i>Внешние кредитные рейтинги:</i>				
- с кредитным рейтингом от BBV- до BBV+	80,133,333	-	-	80,133,333
	80,133,333	-	-	80,133,333
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(161,262)	-	-	(161,262)
Итого счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	79,972,071	-	-	79,972,071

31 декабря 2023 г.

	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно- обесценен-ные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Займы, выданные банкам					
<i>Внешние кредитные рейтинги:</i>					
- с кредитным рейтингом от BВВ- до ВВВ+	40,927,891	-	-	-	40,927,891
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+*	66,574,253	-	-	2,034,156	68,608,409
- с кредитным рейтингом от В- до В+	-	1,487,656	-	-	1,487,656
- без рейтинга	-	-	3,663,704	-	3,663,704
	107,502,144	1,487,656	3,663,704	2,034,156	114,687,660
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(364,123)	(277,247)	(3,663,704)	-	(4,305,074)
Итого займы, выданные банкам	107,138,021	1,210,409	-	2,034,156	110,382,586

* в данную категорию включен заем валовой балансовой стоимостью 39,408,665 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 43,808,301 тыс. тенге), выданный банку, у которого внешний кредитный рейтинг S&P BВВ-. Банк определил данный заем в категорию от «ВВ- до ВВ+», используя внешний кредитный рейтинг ВВ конечного заемщика, получившего данные средства. В случае дефолта конечного заемщика, права требования по займу, выданному банком конечному заемщику, переходят к Банку в счет погашения обязательств по займу банка перед Банком.

31 декабря 2022 г.

	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно- обесценен-ные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Займы, выданные банкам					
<i>Внешние кредитные рейтинги:</i>					
- с кредитным рейтингом от BВВ- до ВВВ+	37,870,277	-	-	-	37,870,277
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	7,471,907	-	-	-	7,471,907
- с кредитным рейтингом от В- до В+	62,092,224	1,416,606	-	1,906,540	65,415,370
- без рейтинга	-	-	3,682,610	-	3,682,610
	107,434,408	1,416,606	3,682,610	1,906,540	114,440,164
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(880,064)	(423,430)	(3,682,610)	-	(4,986,104)
Итого займы, выданные банкам	106,554,344	993,176	-	1,906,540	109,454,060

31 декабря 2023 г.					
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно- обесценен- ные при первоначальном признании тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
<i>Внешние кредитные рейтинги:</i>					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	127,496,014	-	-	-	127,496,014
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	524,315,237	-	-	-	524,315,237
- с кредитным рейтингом от В- до В+	2,039,718	-	-	-	2,039,718
<i>Внутренние кредитные рейтинги:</i>					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	65,301,286	-	-	-	65,301,286
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	652,289,863	-	-	-	652,289,863
- с кредитным рейтингом от В- до В+	558,316,083	15,171,820	-	3,223,564	576,711,467
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС+	-	119,652,694	-	10,540,108	130,192,802
- с кредитным рейтингом D	-	-	191,031,689	2,889,588	193,921,277
- не имеющие рейтинга	15,008	-	-	-	15,008
	1,929,773,209	134,824,514	191,031,689	16,653,260	2,272,282,672
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11,431,919)	(50,424,995)	(105,259,413)	(2,889,588)	(170,005,915)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,918,341,290	84,399,519	85,772,276	13,763,672	2,102,276,757

31 декабря 2022 г.

	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно- обесценен- ные при первоначальном признании тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
<i>Внешние кредитные рейтинги:</i>					
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	185,542,824	-	-	-	185,542,824
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	363,402,632	-	-	-	363,402,632
- с кредитным рейтингом от B- до B+	4,695,721	-	-	-	4,695,721
<i>Внутренние кредитные рейтинги:</i>					
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	115,120,869	-	-	-	115,120,869
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	744,567,118	-	-	-	744,567,118
- с кредитным рейтингом от B- до B+	425,397,931	21,646,523	-	-	447,044,454
- с кредитным рейтингом от CCC- до CCC+	21,405,455	91,501,819	4,747,615	8,043,755	125,698,644
- с кредитным рейтингом D	-	-	202,417,936	6,854,284	209,272,220
- не имеющие рейтинга	33,468	-	-	-	33,468
	1,860,166,018	113,148,342	207,165,551	14,898,039	2,195,377,950
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(17,301,147)	(49,058,058)	(128,563,781)	(3,172,021)	(198,095,007)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,842,864,871	64,090,284	78,601,770	11,726,018	1,997,282,943

31 декабря 2023 г.					
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно- обесценен- ные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>					
<i>Внешние кредитные рейтинги:</i>					
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	126,073,390	-	-	-	126,073,390
- с кредитным рейтингом от A- до A+	126,399,616	-	-	-	126,399,616
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	134,435,567	-	-	-	134,435,567
	386,908,573	-	-	-	386,908,573
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(9,828)	-	-	-	(9,828)
Валовая балансовая стоимость	432,476,292	-	-	-	432,476,292
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	386,908,573	-	-	-	386,908,573
31 декабря 2022 г.					
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно- обесценен- ные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>					
<i>Внешние кредитные рейтинги:</i>					
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	126,776,117	-	-	-	126,776,117
- с кредитным рейтингом от A- до A+	126,878,830	-	-	-	126,878,830
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	136,427,032	-	-	-	136,427,032
	390,081,979	-	-	-	390,081,979
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(23,853)	-	-	-	(23,853)
Валовая балансовая стоимость	449,593,626	-	-	-	449,593,626
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	390,081,979	-	-	-	390,081,979

31 декабря 2023 г.					
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно- обесценен- ные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
<i>Внешние кредитные рейтинги:</i>					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	23,253,855	-	-	-	23,253,855
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	-	-	2,341,461	2,341,461
- с кредитным рейтингом от В- до В+	4,367,724	-	-	-	4,367,724
	27,621,579	-	-	2,341,461	29,963,040
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(102,613)	-	-	(1,408,406)	(1,511,019)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	27,518,966	-	-	933,055	28,452,021
31 декабря 2022 г.					
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно- обесценен- ные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					
<i>Внешние кредитные рейтинги:</i>					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	12,666,370	-	-	-	12,666,370
- с кредитным рейтингом от В- до В+	-	-	-	2,198,541	2,198,541
	12,666,370	-	-	2,198,541	14,864,911
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(14,709)	-	-	(1,408,406)	(1,423,115)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	12,651,661	-	-	790,135	13,441,796

31 декабря 2023 г.

	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно- обесценен- ные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Обязательства по предоставлению займов					
<i>Внутренние кредитные рейтинги:</i>					
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	21,463,121	-	-	-	21,463,121
- с кредитным рейтингом от В- до В+	142,325,976	-	-	-	142,325,976
Итого обязательства по предоставлению займов	163,789,097	-	-	-	163,789,097
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(285,523)	-	-	-	(285,523)

31 декабря 2022 г.

	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно- обесценен- ные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Обязательства по предоставлению займов					
<i>Внутренние кредитные рейтинги:</i>					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	34,000,000	-	-	-	34,000,000
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	51,205,945	-	-	-	51,205,945
- с кредитным рейтингом от В- до В+	58,646,349	-	-	-	58,646,349
Итого обязательства по предоставлению займов	143,852,294	-	-	-	143,852,294
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(942,105)	-	-	-	(942,105)

31 декабря 2023 г.					
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании	Всего
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Договоры финансовой гарантии					
<i>Внешние кредитные рейтинги:</i>					
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	140,379,802	-	-	-	140,379,802
<i>Внутренние кредитные рейтинги:</i>					
- с кредитным рейтингом от B- до B+	52,812,374	-	-	-	52,812,374
Итого договоры финансовой гарантии	193,192,176	-	-	-	193,192,176
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(274,890)	-	-	-	(274,890)
31 декабря 2022 г.					
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании	Всего
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Договоры финансовой гарантии					
<i>Внутренние кредитные рейтинги:</i>					
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	2,625,539	-	-	-	2,625,539
Итого договоры финансовой гарантии	2,625,539	-	-	-	2,625,539
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-

В следующей таблице представлена информация о просрочке займов, выданных клиентам, в разрезе стадий кредитного качества.

31 декабря 2023 г.					
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно- обесценен- ные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- Непросроченные	1,929,773,209	134,824,514	142,195,395	13,763,672	2,220,556,790
- Просроченные на срок 1-30 дней	-	-	48,836,294	-	48,836,294
- Просроченные на срок более 360 дней	-	-	-	2,889,588	2,889,588
	1,929,773,209	134,824,514	191,031,689	16,653,260	2,272,282,672
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11,431,919)	(50,424,995)	(105,259,413)	(2,889,588)	(170,005,915)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,918,341,290	84,399,519	85,772,276	13,763,672	2,102,276,757
31 декабря 2022 г.					
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно- обесценен- ные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- Непросроченные	1,860,166,018	113,148,342	133,897,268	12,008,451	2,119,220,079
- Просроченные на срок 31-90 дней	-	-	22,687,531	-	22,687,531
- Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	205,883	-	205,883
- Просроченные на срок более 360 дней	-	-	50,374,869	2,889,588	53,264,457
	1,860,166,018	113,148,342	207,165,551	14,898,039	2,195,377,950
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(17,301,147)	(49,058,058)	(128,563,781)	(3,172,021)	(198,095,007)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,842,864,871	64,090,284	78,601,770	11,726,018	1,997,282,943

4 Чистый процентный доход

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Займы, выданные клиентам	221,209,255	194,367,082
Сделки «обратного РЕПО»	83,533,254	27,969,866
Займы, выданные банкам	11,932,678	11,971,517
Долговые ценные бумаги	10,054,683	11,945,773
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	8,111,111	2,844,444
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением сделок «обратного РЕПО»	2,898,326	1,134,155
Прочие финансовые активы	1,219,475	1,402,043
	338,958,782	251,634,880
Прочие процентные доходы		
Займы, выданные клиентам	13,738,561	14,405,242
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	168,873	154,597
	13,907,434	14,559,839
Процентные расходы		
Долговые ценные бумаги выпущенные	(105,652,294)	(119,387,748)
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	(52,755,354)	(31,362,881)
Займы от Материнской компании	(27,844,734)	(26,711,122)
Субординированный долг	(8,419,849)	(7,914,092)
Текущие счета и вклады	(3,524,297)	(1,200,130)
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	(365,635)	(48,110)
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	(123,977)	(472,960)
	(198,686,140)	(187,097,043)

5 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Курсовые разницы, нетто	(1,033,118)	2,255,470
Дилинговые операции, нетто	4,212,117	42,227
	3,178,999	2,297,697

6 Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Нереализованная прибыль/(нереализованный убыток) от переоценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Займы, выданные клиентам	2,809,693	(2,248,791)
Долговые ценные бумаги	(163,332)	(53,669)
Реализованная прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые ценные бумаги	219,786	31,954
	2,866,147	(2,270,506)

7 Прочие расходы, нетто

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Прочий доход от использования государственных субсидий (Примечание 22)	45,365,751	6,719,204
Доход в результате существенной модификации прочих финансовых активов	2,095,641	-
Доход от досрочного погашения выданных займов	908,323	-
Доход от прекращения признания оценочного обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной	872,166	-
Штрафы и пени полученные	468,105	47,923
Доходы от первоначального признания привлеченных долговых обязательств	334,520	1,284,716
Доход от сдачи имущества в аренду	203,874	207,160
Расход от модификации условий финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(1,410,856)	-
Расход от досрочного погашения привлеченных займов	(2,912,957)	(3,096,814)
Расходы, возникающие при первоначальном признании выданных займов	(22,664,217)	(17,411,018)
Расход по оценке обязательств по предоставлению займов по ставке ниже рыночной (Примечание 29)	(27,662,506)	(872,166)
Иные (расходы)/доходы	(268,740)	1,328,158
	(4,670,896)	(11,792,837)

Прочий доход от использования государственных субсидий был признан в качестве дохода по результатам выполнения условий соответствующих государственных программ в размере 45,365,751 тыс. тенге (Примечание 22) (в 2022 году: 6,719,204 тыс. тенге).

В течение 2023 года Банк признал расходы на сумму 22,664,217 тыс. тенге (в 2022 году: 17,411,018 тыс. тенге) при первоначальном признании стоимости займов, выданных по ставкам ниже рыночных. В данную сумму включен расход в размере 536,457 тыс. тенге, возникший при первоначальном признании займов, выданных банкам (в 2022 году: 162,332 тыс. тенге) и расход в размере 22,127,760 тыс. тенге, возникший при первоначальном признании займов выданных клиентам (в 2022 году: 17,248,686 тыс. тенге).

В течение 2023 года расход при первоначальном признании займов, выданных банкам, возник при выдаче займов с номинальной ставкой 2% годовых, рыночные ставки по которым составляли 14.61% годовых (в течение 2022 года: с номинальной ставкой 1% годовых, рыночные ставки по которым составляли от 12.28% до 16.73%).

В течение 2023 года расход при первоначальном признании займов, выданных клиентам, возник при выдаче займов с номинальной ставкой от 9.54% до 14.40% годовых, рыночные ставки по которым составляли от 14.81% до 17.09% годовых (в течение 2022 года: с номинальной ставкой от 6% до 15% годовых, рыночные ставки по которым составляли от 15.12% до 27.37%).

В состав расходов, возникающих при первоначальном признании выданных займов, включен расход в размере 9,841,324 тыс. тенге, не связанный с привлечением и выдачей займов, связанных с использованием государственных субсидий (в 2022 году: 16,009,638 тыс. тенге).

8 Убытки от обесценения

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Восстановление/(формирование) убытков от обесценения долговых финансовых активов		
Займы, выданные клиентам (Примечание 14)	41,700,522	(45,803,639)
Прочие финансовые активы (Примечание 17)	1,077,300	348,423
Займы, выданные банкам (Примечание 13)	681,030	(244,368)
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	73,518	(161,262)
Денежные средства и их эквиваленты	(3,224)	-
Долговые ценные бумаги	(73,879)	(16,578)
	43,455,267	(45,877,424)
Восстановление убытков от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии		
Обязательства по предоставлению займов	646,410	2,465,627
Договора финансовой гарантии	(274,890)	50,640
	371,520	2,516,267

9 Общие административные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Затраты на персонал, включая налоги и другие обязательные платежи	(4,427,702)	(3,792,734)
Обслуживание и ремонт основных средств	(807,543)	(706,839)
Амортизация нематериальных активов	(409,875)	(399,789)
Налоги, отличные от подоходного налога	(352,891)	(619,331)
Прочие профессиональные услуги	(351,832)	(321,665)
Информационные услуги	(274,993)	(251,395)
Износ основных средств и инвестиционного имущества	(244,642)	(296,901)
Расходы на содержание совета директоров	(232,295)	(214,069)
Рейтинговые услуги	(160,986)	(168,332)
Услуги связи	(128,912)	(151,356)
Командировочные расходы	(117,880)	(79,947)
Консультационные услуги	(98,804)	(141,725)
Подготовка кадров и повышение квалификации	(91,546)	(47,824)
Аудиторские услуги	(88,780)	(81,580)
Расходы на рекламу и маркетинг	(59,608)	(32,474)
Транспортные услуги	(57,028)	(16,139)
Расходы на благотворительные цели и спонсорскую помощь	(24,330)	(5,740)
Материалы	(12,925)	(10,545)
Членские взносы	(12,404)	(7,191)
Прочие расходы	(31,263)	(15,723)
	(7,986,239)	(7,361,299)

В составе статей «Аудиторские услуги» и «Консультационные услуги» за 2023 год включены расходы по аудиторским услугам и неаудиторским услугам, предоставленным одним поставщиком, в сумме 85,800 тыс. тенге и 18,400 тыс. тенге, соответственно.

10 Расход по подоходному налогу

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный период	(36,117,684)	(17,369,214)
Подоходный налог, переплаченный/(недоплаченный) в прошлых отчетных периодах	1,809,038	(231,115)
	(34,308,646)	(17,600,329)
Экономия по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	126,380	3,869,761
	126,380	3,869,761
Всего расхода по подоходному налогу	(34,182,266)	(13,730,568)

Применимая ставка текущего и отложенного налога для Банка составляет 20% (2022 год: 20%).

Расчет эффективной ставки подоходного налога

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.		За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	202,494,985	100	20,347,610	100
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	(40,498,997)	(20)	(4,069,522)	(20)
Прочие необлагаемые доходы	346,093	-	275,111	1
Необлагаемый доход от ценных бумаг	1,520,486	1	473,830	2
Необлагаемый доход от восстановления/ (невывчитаемый убыток от обесценения)	2,079,175	1	(5,473,115)	(27)
Необлагаемый доход/(невывчитаемый расход) от переоценки займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	561,939	-	(449,758)	(2)
Подоходный налог, переплаченный/(недоплаченный) в прошлых отчетных периодах	1,809,038	1	(231,115)	(1)
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	-	-	(4,255,999)	(21)
	(34,182,266)	(17)	(13,730,568)	(68)

В течение 2022 года изменение величины непризнанных отложенных активов в размере 4,255,999 тыс. тенге связано, преимущественно, с переоценкой долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

11 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты на конец финансового года, отраженные в неконсолидированном отчете о движении денежных средств, представлены следующими статьями:

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Вклады до востребования		
Национальный Банк Республики Казахстан	25,821,375	23,211,365
Итого вкладов до востребования	25,821,375	23,211,365
Денежные средства на текущих банковских счетах		
Национальный Банк Республики Казахстан	315,254,811	53,357,807
<i>Прочие банки</i>		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	14,842,648	4,458,559
- с кредитным рейтингом от A- до A+	165,011,975	52,245,200
- с кредитным рейтингом от BVB- до BVB+	3,206,184	27,697,853
- с кредитным рейтингом от BVB- до BVB+	-	190
Итого денежных средств на текущих банковских счетах	498,315,618	137,759,609
Сделки «обратного РЕПО» с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	117,661,574	509,195,578
Итого денежных средств и их эквивалентов	641,798,567	670,166,552

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк имел заключенные договоры обратного РЕПО на КФБ. Предметом данных договоров являются казначейские обязательства, выпущенные Правительством Республики Казахстан, и облигации АО «Казахстанский фонд устойчивости». (31 декабря 2022 года: ноты Национального Банка и казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан, а также другие ценные бумаги, включенные в корзину государственных ценных бумаг). Балансовая стоимость договоров и справедливая стоимость заложенных ценных бумаг составила 117,661,574 тыс. тенге и 117,588,542 тыс. тенге, соответственно (31 декабря 2022 года: 509,195,578 тыс. тенге и 508,665,408 тыс. тенге, соответственно).

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard&Poor's» или аналогичными стандартами других рейтинговых агентств. Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными.

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк имел остатки в одном банке (31 декабря 2022 года: один банк), сумма которых превышала 10% собственного капитала. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года составлял 341,076,186 тыс. тенге и 76,569,172 тыс. тенге, соответственно.

Данная таблица основана на рейтингах, присвоенных агентством «Standard&Poor's», или рейтингах, присвоенных другими рейтинговыми агентствами, но конвертированных по шкале агентства «Standard&Poor's».

12 Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Счета и вклады в банках		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	80,133,333	80,133,333
Итого счетов и вкладов в банках и прочих финансовых институтах, до вычета резерва под обесценение	80,133,333	80,133,333
Оценочный резерв под убытки	(87,744)	(161,262)
Итого обесценение счетов и вкладов в банках и прочих финансовых институтах, за вычетом оценочного резерва под убытки	80,045,589	79,972,071

Данная таблица основана на рейтингах, присвоенных агентством «Standard&Poor's», или рейтингах, присвоенных другими рейтинговыми агентствами, но конвертированных по шкале агентства «Standard&Poor's».

Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк не имел остатки, сумма которых превышала 10% собственного капитала (в 2022 году в одном банке, совокупный объем составлял 79,972,071 тыс. тенге).

13 Займы, выданные банкам

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Займы, выданные банкам		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	40,927,891	37,870,277
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	68,608,409	7,471,907
с кредитным рейтингом от B- до B+	1,487,656	65,415,370
не имеющие рейтинга	3,663,704	3,682,610
Итого займов, выданных банкам, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	114,687,660	114,440,164
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4,305,074)	(4,986,104)
Итого займов, выданных банкам, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	110,382,586	109,454,060

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Банк не имел непогашенные остатки по займам, выданным банкам, которые превышали 10% собственного капитала.

Анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки займов, выданных банкам

Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам, выданным банкам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки тыс. тенге	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными тыс. тенге	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Сальдо на начало отчетного периода	(880,064)	(423,430)	(3,682,610)	(4,986,104)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(352)	-	-	(352)
Чистое восстановление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	516,293	146,183	18,906	681,382
Сальдо на конец отчетного периода	(364,123)	(277,247)	(3,663,704)	(4,305,074)
	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки тыс. тенге	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными тыс. тенге	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Сальдо на начало отчетного периода	(705,689)	(353,437)	(3,682,610)	(4,741,736)
Перевод в Стадию 2	69,095	(69,095)	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(130,259)	-	-	(130,259)
Чистое создание оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(113,211)	(898)	-	(114,109)
Сальдо на конец отчетного периода	(880,064)	(423,430)	(3,682,610)	(4,986,104)

14 Займы, выданные клиентам

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Займы корпоративным клиентам	2,272,267,664	2,195,344,482
Ипотечные займы	15,008	33,468
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	2,272,282,672	2,195,377,950
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(170,005,915)	(198,095,007)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	2,102,276,757	1,997,282,943
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	114,724,859	105,237,964
Итого займы, выданные клиентам	2,217,001,616	2,102,520,907

При определении справедливой стоимости займов, выданных клиентам, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли/убытки руководство сделало допущение, что следующие рыночные ставки являются надлежащими для Банка: от 14.94% до 16.18% в тенге (в 2022 году: от 14.84% до 17.82% в тенге и 5.75% в долларах США). Займы, выданные клиентам, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, не являются просроченными.

Анализ изменения оценочного резерва под убытки займов, выданных клиентам

Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.				
	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки тыс. тенге	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными тыс. тенге	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными тыс. тенге	Кредитно- обесценен- ные при первоначальном признании тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Сальдо на начало отчетного периода	(17,301,147)	(49,058,058)	(128,563,781)	(3,172,021)	(198,095,007)
Перевод в Стадию 1	(1,006,622)	1,006,622	-	-	-
Перевод в Стадию 2	3,452,016	(6,173,193)	2,721,177	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(4,079,889)	-	-	-	(4,079,889)
Чистое восстановление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	7,365,736	3,790,264	28,571,302	6,053,109	45,780,411
Списание/(восстановление)	-	-	-	(5,770,676)	(5,770,676)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости оценочных кредитных убытков	-	-	(8,550,660)	-	(8,550,660)
Эффект от изменения валютных курсов	137,987	9,370	562,549	-	709,906
Сальдо на конец отчетного периода	(11,431,919)	(50,424,995)	(105,259,413)	(2,889,588)	(170,005,915)

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.				
	Стадия 1 12- месячные ожидаемые кредитные убытки тыс. тенге	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными тыс. тенге	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными тыс. тенге	Кредитно- обесценен- ные при первоначальном признании тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Сальдо на начало отчетного периода	(17,699,638)	(36,498,042)	(84,631,372)	(3,459,706)	(142,288,758)
Перевод в Стадию 1	(4,138,504)	4,138,504	-	-	-
Перевод в Стадию 2	70,309	(70,309)	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	2,324,176	(2,324,176)	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(2,291,885)	-	-	-	(2,291,885)
Чистое восстановление/ (создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	7,068,135	(18,897,357)	(34,756,802)	3,074,270	(43,511,754)
Списание/(восстановление)	-	-	1,407,449	(2,787,507)	(1,380,058)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости оценочных кредитных убытков	-	-	(6,547,437)	-	(6,547,437)
Эффект от изменения валютных курсов	(309,564)	(55,030)	(1,711,443)	922	(2,075,115)
Сальдо на конец отчетного периода	(17,301,147)	(49,058,058)	(128,563,781)	(3,172,021)	(198,095,007)

Анализ изменения валовой балансовой стоимости

Далее поясняется, каким образом значительные изменения валовой балансовой стоимости займов, выданных клиентам, способствовали изменению оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Большой объем займов, выданных клиентам в течение 2023 года, обусловил рост валовой балансовой стоимости на 742,208,546 тыс. тенге (в течение 2022 года: 343,800,364 тыс. тенге). Соответствующее увеличение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, составило 4,079,889 тыс. тенге (в течение 2022 года: 2,291,885 тыс. тенге).

Также, уменьшение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в стадии 3, было вызвано, помимо планового и частичного досрочного погашения займов, такими факторами, как принятие дополнительного залогового обеспечения по некоторым кредитам, актуализацией фактических финансовых данных заемщиков и предоставлением по одному из кредитов дополнительного соглашения к «off-take» контракту.

В течение 2023 года перевод займов, выданных клиентам, из Стадии 1 в Стадию 2 с валовой балансовой стоимостью в размере 38,058,882 тыс. тенге (в течение 2022 года: 22,536,033 тыс. тенге) привел к увеличению оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 7,670,437 тыс. тенге (в течение 2022 года: 2,008,419 тыс. тенге).

В течение 2023 года переводы займов из Стадии 2 в Стадию 3 отсутствовали (в течение 2022 года валовая балансовая стоимость: 23,410,748 тыс. тенге, увеличение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки: 19,426,396 тыс. тенге).

Анализ обеспечения

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам (за вычетом оценочного резерва под убытки), по типам обеспечения:

	Балансовая стоимость займов, выданных клиентам тыс. тенге	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного в течение отчетного периода тыс. тенге	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного до отчетного периода тыс. тенге
31 декабря 2023 года			
Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)			
Денежные средства и вклады	3,084	-	3,084
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от В- до ВВВ+)	190,387,698	-	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющих рейтинга)	268,508,454	-	-
Гарантии Правительства	2,843,147	2,843,147	-
Транспортные средства	5,844,207	230,752	5,613,455
Недвижимость	201,036,142	60,906,904	140,129,238
Оборудование	50,070,490	13,727,523	36,342,967
Товары в обороте	4,585,192	4,585,192	-
Акции, доли	317,029,934	112,123,165	204,906,769
Договоры страхования	117,979,885	-	-
Будущие активы	260,840,621	45,888,686	214,951,935
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	499,212,436	-	-
Итого стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	1,918,341,290	240,305,369	601,947,448
Стадия 2 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными)			
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	17,577,164	-	-
Транспортные средства	177,677	-	177,677
Недвижимость	54,279,625	-	54,279,625
Оборудование	3,032,827	-	3,032,827
Акции, доли	9,332,226	-	9,332,226
Итого стадия 2 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными)	84,399,519	-	66,822,355
Стадия 3 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными)			
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от В- до ВВВ+)	49,950,593	-	-
Транспортные средства	254,356	-	254,356
Недвижимость	35,567,327	3,063,499	32,503,828
Итого стадия 3 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными)	85,772,276	3,063,499	32,758,184

	Балансовая стоимость займов, выданных клиентам тыс. тенге	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного в течение отчетного периода тыс. тенге	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного до отчетного периода тыс. тенге
31 декабря 2023 года			
РОСИ-активы			
Транспортные средства	1,243,598	1,052,788	190,810
Недвижимость	12,520,074	-	12,520,074
Итого РОСИ-активы	13,763,672	1,052,788	12,710,884
	Балансовая стоимость займов, выданных клиентам тыс. тенге	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного в течение отчетного периода тыс. тенге	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного до отчетного периода тыс. тенге
31 декабря 2022 года			
Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)			
Денежные средства и вклады	3,670,885	3,670,885	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от В- до ВВВ+)	299,715,378	-	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющих рейтинга)	299,017,175	-	-
Гарантии Правительства	3,020,051	3,020,051	-
Транспортные средства	7,132,188	533,023	6,599,165
Недвижимость	219,802,932	34,272,630	185,530,302
Оборудование	36,622,727	26,528,110	10,094,617
Акции, доли	218,488,574	-	218,488,574
Договоры страхования	149,902,952	-	-
Будущие активы	271,030,756	43,411,174	227,619,582
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	334,461,253	-	-
Итого стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	1,842,864,871	111,435,873	648,332,240
Стадия 2 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными)			
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	9,072,131	-	-
Транспортные средства	59,272	-	59,272
Недвижимость	47,757,036	6,645,460	41,111,576
Оборудование	7,201,845	58,134	7,143,711
Итого стадия 2 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными)	64,090,284	6,703,594	48,314,559
Стадия 3 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными)			
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от В- до ВВВ+)	39,258,441	-	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющих рейтинга)	1,881,690	-	-
Транспортные средства	242,331	-	242,331
Недвижимость	36,128,522	3,084,862	33,043,660
Договоры страхования	1,090,786	-	-
Итого стадия 3 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными)	78,601,770	3,084,862	33,285,991

	Балансовая стоимость займов, выданных клиентам тыс. тенге	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного в течение отчетного периода тыс. тенге	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного до отчетного периода тыс. тенге
31 декабря 2022 года			
РОСИ-активы			
Транспортные средства	255,088	-	255,088
Недвижимость	11,470,730	-	11,470,730
Акции, доли	200	200	-
Итого РОСИ-активы	11,726,018	200	11,725,818

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения. По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Поручительства, полученные от физических лиц, например акционеров заемщиков, не учитываются при оценке обесценения.

Возможность взыскания займов, не являющихся кредитно-обесцененными, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Банк не всегда производит оценку стоимости обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

Анализ займов по отраслям экономики

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

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Металлургическая промышленность	562,762,068	497,162,841
Финансовые услуги	500,286,772	333,361,366
Производство продуктов нефтепереработки	373,782,405	446,147,175
Горнодобывающая промышленность	250,407,743	294,123,677
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	156,273,045	174,664,077
Производство продуктов питания	111,206,293	124,710,628
Машиностроение	99,702,863	120,793,273
Транспорт и складирование	84,093,999	96,961,689
Химическая промышленность	67,407,260	42,341,540
Искусство, развлечение и отдых	55,115,843	55,459,706
Услуги по проживанию и питанию	39,990,831	43,296,955
Производство строительных материалов	33,719,199	31,846,264
Информация и связь	30,939,874	39,746,723
Сельское хозяйство	19,480,157	-
Текстильное производство	1,839,179	-
	2,387,007,531	2,300,615,914
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(170,005,915)	(198,095,007)
Итого займов, выданных клиентам	2,217,001,616	2,102,520,907

Существенные кредитные риски

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Банка было пять заемщиков (31 декабря 2022 года: шесть), задолженность по займам каждого из которых составляла более 10% собственного капитала. Чистая балансовая стоимость указанных займов по состоянию на 31 декабря 2023 года составила 1,201,531,703 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 1,147,892,409 тыс. тенге).

Сроки погашения займов

Сроки погашения займов, составляющих кредитный портфель Банка, представлены в Примечании 27(д) и представляют собой периоды времени от отчетной даты до даты погашения по кредитным договорам.

15 Долговые ценные бумаги

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	386,908,573	390,081,979
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	28,452,021	13,441,796
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,099,679	1,177,326
	416,460,273	404,701,101

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги государственных органов других стран	373,523,410	374,813,255
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	7,562,584	7,660,145
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	5,822,579	7,608,579
Итого долговые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	386,908,573	390,081,979

В течение 2022 года Банк произвел частичную продажу долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в объеме 232,819 тыс. долларов США. В результате сделок по продаже долговых ценных бумаг Банк в течение 2022 года признал нетто-расход в размере 21,277,996 тыс. тенге, эффект которого был нивелирован частичным досрочным выкупом выпущенных облигаций, размещенных в 2021 году, на общую сумму 245,477 тыс. долларов США, произведенным с использованием средств от продажи долговых ценных бумаг (Примечание 23).

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Облигации ФНБ «Самрук-Казына»	8,640,756	8,050,779
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	18,980,823	4,615,591
Облигации казахстанских банков (РОСІ-актив)	2,341,461	2,198,541
	29,963,040	14,864,911
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,511,019)	(1,423,115)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	28,452,021	13,441,796

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Корпоративные облигации (без рейтинга)	1,099,679	1,177,326
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,099,679	1,177,326

16 Инвестиции в дочерние предприятия

По состоянию на 31 декабря 2023 года инвестиции в дочерние предприятия составили 337,954,085 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 206,782,033 тыс. тенге).

Наименование	Страна ведения деятельности	Вид деятельности	
АО «ФРП»	Республика Казахстан	Финансовый лизинг	
DBK Capital Structure Fund B.V.	Нидерланды	Инвестиции	
		31 декабря 2023 г.	
		Доля собственности, %	Сумма тыс. тенге
АО «ФРП»		100	319,892,659
DBK Capital Structure Fund B.V.		100	26,393,170
			346,285,829
Резерв под обесценение			(9,998,263)
			336,287,566
		31 декабря 2022 г.	
		Доля собственности, %	Сумма тыс. тенге
АО «ФРП»		100	181,704,761
DBK Capital Structure Fund B.V.		100	32,979,366
			214,684,127
Резерв под обесценение			(7,902,094)
			206,782,033

Увеличение инвестиций в АО «ФРП» на сумму, равную 138,187,898 тыс. тенге (2022 год: 50,278,504 тыс. тенге), обусловлено пополнением уставного капитала на сумму 135,000,000 тыс. тенге денежными средствами (2022 год: 50,000,000 тыс. тенге), а также признанием дисконта по займам, выданным по ставкам ниже рыночных, в размере 3,187,898 тыс. тенге (2022 год: 278,504 тыс. тенге).

В течение 2023 года Банк получил дивиденды от АО «ФРП» в размере 11,196,462 тыс. тенге (в 2022 году: от АО «ФРП» в размере 4,100,106 тыс. тенге). Дивиденды были получены денежными средствами.

Уменьшение инвестиции в DBK Capital Structure Fund B.V. обусловлено, преимущественно, возвратом инвестиций в размере 6,586,196 тыс. тенге.

При определении возмещаемой стоимости инвестиций в Фонд Банк оценил справедливую стоимость чистых активов Фонда. Чистые активы Фонда, в основном, представлены инвестициями, оцениваемыми по справедливой стоимости. Справедливая стоимость инвестиций Фонда была определена путем расчета приведенной стоимости прогнозируемых денежных потоков с применением рыночных ставок дисконтирования в диапазоне 15.92%-33.70%. По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк признал резерв под обесценение в размере 9,998,263 тыс. тенге в отношении инвестиций в Фонд (на 31 декабря 2022 года: 7,902,094 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года признаки обесценения в отношении инвестиции Банка в АО «ФРП» отсутствовали.

17 Прочие активы

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Прочие активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Дебиторская задолженность АО «ИФК»	4,659,042	9,263,815
Начисленные комиссионные доходы	1,022,538	292,913
Дебиторы по неустойкам	434,352	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	18,740	19,199
Прочее	23,407	588
Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	6,158,079	9,576,515
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,665,792)	(2,757,408)
Итого прочих финансовых активов, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	4,492,287	6,819,107
Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,208	4,241
Итого финансовых активов	4,496,495	6,823,348
Предоплаты	1,290,748	1,138,112
Налоги к возмещению, отличные от подоходного налога	317,647	19,702
Расходы будущих периодов	92,990	155,825
Сырье и материалы	28,319	22,825
Прочее	8,709	14,995
Итого нефинансовых активов	1,738,413	1,351,459
Итого прочих активов	6,234,908	8,174,807

По состоянию на 31 декабря 2023 года чистая балансовая стоимость просроченной дебиторской задолженности составила 24,323 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 9,711 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в отношении дебиторской задолженности от АО «ИФК» в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев (Стадия 1) (31 декабря 2022 года: Стадия 2).

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки

Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлено следующим образом:

	2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	(2,757,408)	(3,120,197)
Чистое восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,077,300	348,423
Восстановление за год	-	17,361
Эффект от изменения валютных курсов	621	(2,995)
Прочее	13,695	-
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	(1,665,792)	(2,757,408)

18 Отложенные налоговые активы

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в неконсолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк не признал отложенный налоговый актив в размере 13,239,506 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 15,904,953 тыс. тенге) в неконсолидированной финансовой отчетности вследствие неопределенности, связанной с его реализацией.

Признанные отложенные налоговые активы и обязательства

Изменение величины временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года может быть представлено следующим образом.

	Остаток на 1 января 2023 г. тыс. тенге	Признано в составе прибыли или убытка тыс. тенге	Прочие изменения* тыс. тенге	Остаток на 31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Займы, выданные банкам	17,040,139	(1,180,360)	(43,966)	15,815,813
Займы, выданные клиентам	53,796,965	(4,009,410)	-	49,787,555
Основные средства и нематериальные активы	(341,362)	(25,844)	-	(367,206)
Прочие активы	1,008,851	286,391	-	1,295,242
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	(3,331,910)	694,437	-	(2,637,473)
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	(105,044)	23,960	-	(81,084)
Займы от Материнской компании	(50,549,538)	5,928,305	(1,677,947)	(46,299,180)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(12,680,397)	581,412	(2,206,604)	(14,305,589)
Государственные субсидии	27,908,504	(9,073,150)	3,928,517	22,763,871
Субординированный долг	(26,479,391)	1,488,677	-	(24,990,714)
Прочие обязательства	162,245	51,314	-	213,559
Резервы	174,433	5,360,648	-	5,535,081
Чистые отложенные активы	6,603,495	126,380	-	6,729,875

Изменение величины временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года может быть представлено следующим образом.

	Остаток на 1 января 2022 г. тыс. тенге	Признано в составе прибыли или убытка тыс. тенге	Прочие изменения* тыс. тенге	Остаток на 31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Займы, выданные банкам	18,714,060	(944,192)	(729,729)	17,040,139
Займы, выданные клиентам	55,040,797	1,189,527	(2,433,359)	53,796,965
Основные средства и нематериальные активы	(320,438)	(20,924)	-	(341,362)
Прочие активы	1,565,971	(557,120)	-	1,008,851
Займы от банков и прочих финансовых институтов	(4,330,978)	999,068	-	(3,331,910)
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	(244,591)	139,547	-	(105,044)
Займы от Материнской компании	(54,365,910)	5,198,600	(1,382,228)	(50,549,538)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(8,476,579)	217,498	(4,421,316)	(12,680,397)
Государственные субсидии	21,073,070	(2,131,198)	8,966,632	27,908,504
Субординированный долг	(27,875,186)	1,395,795	-	(26,479,391)
Прочие обязательства	107,601	54,644	-	162,245
Резервы	1,845,917	(1,671,484)	-	174,433
Чистые отложенные активы	2,733,734	3,869,761	-	6,603,495

*Прочие изменения отложенных налоговых активов и обязательств отражают изменение временных разниц при выдаче займов дочернему предприятию в рамках государственных программ, а также признание обязательств в отношении государственных субсидий при получении займов от Правительства через Материнскую компанию, при выпуске облигаций по ставке ниже рыночной, а также при досрочном погашении выданных займов в случаях, когда Банк обязан реинвестировать данные средства в рамках государственных программ.

19 Текущие счета и вклады

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Текущие счета и вклады до востребования	301,778,942	421,729,726
Сберегательные вклады	103,407,065	104,546,218
Депозиты, заложенные в качестве обеспечения	-	1,734,937
Депозиты, используемые в качестве обеспечения по займам, выданным клиентам	3,086	145,525
	405,189,093	528,156,406

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, Банк привлек два сберегательных вклада от Eurasian Resources Group S.a.r.l со сроком 5 лет (с правом досрочного изъятия) по ставке 0.24% на общую сумму 160,326 тыс. долларов США.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, Банк привлек вклад от АО «ФРП» на сумму 30,000,000 тыс. тенге, по ставке 10% с правом досрочного изъятия с предварительным уведомлением не менее чем за 30 дней.

По состоянию на 31 декабря 2023 года, текущие счета и вклады являются залоговым обеспечением по займам, выданным клиентам, в сумме 3,086 тыс. тенге (по состоянию на 31 декабря 2022 года: 145,525 тыс. тенге).

20 Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Займы и средства с фиксированной ставкой вознаграждения		
Займы и средства, предоставленные банками стран, не являющимися членами ОЭСР	169,253,943	73,692,495
Итого займов и средств с фиксированной ставкой вознаграждения	169,253,943	73,692,495
Займы с плавающей ставкой вознаграждения		
Займы, предоставленные банками стран ОЭСР	47,712,260	53,743,972
Займы, предоставленные банками стран, не являющимися членами ОЭСР	510,192,056	584,485,635
Итого займов с плавающей ставкой вознаграждения	557,904,316	638,229,607
Итого займов и средств от банков и прочих финансовых институтов	727,158,259	711,922,102
Неамортизированная часть затрат по займам и средствам	(20,677,065)	(26,169,152)
	706,481,194	685,752,950

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, Банк произвел полное досрочное погашение займа от Евразийского Банка Развития на сумму 3,886,689 тыс. российских рублей. Банк признал расходы от досрочного погашения займа на сумму 31,868 тыс. тенге.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, Банк привлек межбанковский вклад в размере 250,000 тыс. долларов США со сроком погашения в апреле 2024 года. При первоначальном признании данного вклада Банк признал доход на сумму 334,520 тыс. тенге (Примечание 7). Справедливая стоимость при первоначальном признании займа была рассчитана с использованием рыночной ставки 6.16%.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, Банк привлек заем в размере 120,000 тыс. долларов США от иностранного банка JPMorgan Chase Bank N.A. со сроком погашения в январе 2032 года. Данный заем застрахован экспортным кредитным агентством Дании ЕКФ, имеющим рейтинг AAA.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, Банк привлек заем в размере 100,000 тыс. долларов США от China Construction Bank Corporation Astana Branch со сроком погашения в октябре 2025 года.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, Банк привлек заем в размере 4,318,543 тыс. российских рублей от Евразийского банка развития со сроком погашения в декабре 2027 года.

По состоянию на 31 декабря 2023 года, в состав займов и средств от банков и прочих финансовых институтов включены начисленные процентные расходы в размере 8,021,854 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 7,844,948 тыс. тенге).

21 Займы от Материнской компании

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Займы от Материнской компании	291,107,341	285,942,267
	291,107,341	285,942,267

По состоянию на 31 декабря 2023 года займы, полученные от Материнской компании, были представлены тридцатью тремя долгосрочными займами, предоставленными АО «НУХ «Байтерек» (по состоянию на 31 декабря 2022 года: тридцатью одним долгосрочными займами). Условия последующего кредитования в рамках данных договоров определены условиями государственной программы.

	Сумма займа	Номи- нальная ставка вознаграж- дения	Эффек- тивная ставка	Дата привле- чения	Дата погашения	Балансовая	Балансовая
						стоимость	стоимость
						31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
						тыс. тенге	тыс. тенге
1	75,000,000	0.15	9.75	28.10.2016	27.10.2036	39,194,537	40,719,607
2	10,000,000	0.15	10.30	28.10.2016	27.10.2026	3,449,594	4,395,756
3	12,861,805	0.08	9.75	28.10.2016	27.10.2036	6,311,918	6,554,368
4	17,500,000	0.15	9.42	14.04.2017	29.03.2027	7,029,788	8,671,709
5	18,600,000	0.08	8.78	25.04.2017	13.04.2037	10,451,474	10,833,077
6	80,000,000	0.15	8.78	25.04.2017	20.04.2037	42,358,948	46,596,392
7	10,000,000	0.15	8.91	25.12.2017	10.12.2037	5,811,770	5,350,474
8	10,000,000	0.15	8.48	30.05.2018	06.04.2027	4,693,512	5,811,743
9	13,000,000	0.15	8.48	03.08.2018	25.07.2033	8,670,719	8,603,054
10	12,000,000	0.15	8.50	29.08.2018	08.08.2038	6,931,595	6,405,966
11	12,537,182	0.08	8.46	19.12.2018	07.11.2038	7,092,081	6,548,296
12	10,000,000	0.15	8.72	29.04.2019	12.04.2037	5,767,422	5,319,158
13	14,000,000	0.15	8.80	28.06.2019	14.04.2027	6,983,815	8,632,685
14	23,546,000	0.15	10.80	01.07.2019	03.06.2029	13,359,460	14,905,480
15	11,258,978	0.08	10.89	29.07.2019	21.07.2039	5,174,261	4,674,627
16	11,000,000	0.15	10.37	24.09.2019	18.08.2038	3,619,252	4,899,960
17	18,741,022	0.08	10.57	09.12.2019	29.11.2039	8,470,200	7,674,166
18	6,000,000	0.15	10.59	20.12.2019	27.11.2027	3,237,279	3,865,674
19	20,000,000	0.08	13.46	30.04.2020	15.04.2040	7,234,516	6,391,700
20	10,000,000	0.15	13.44	12.06.2020	01.06.2035	4,841,103	4,281,342
21	30,000,000	0.15	13.08	09.10.2020	17.09.2040	10,664,531	9,473,506
22	20,000,000	0.08	11.83	11.12.2020	03.12.2040	7,472,059	6,696,053
23	13,700,000	0.15	11.82	20.12.2020	02.12.2035	6,780,858	6,083,159
24	22,500,000	0.15	11.36	20.12.2020	03.12.2027	14,638,539	17,438,998
25	10,000,000	0.15	11.44	08.02.2021	23.01.2041	4,522,916	4,334,580
26	10,000,000	0.15	10.73	11.08.2021	20.07.2027	7,472,220	7,813,157
27	22,000,000	0.15	10.82	11.08.2021	20.07.2036	10,793,415	9,771,591
28	16,000,000	0.15	10.66	12.08.2021	20.07.2041	6,186,757	5,614,062
29	14,700,000	0.08	10.40	01.09.2021	05.08.2041	5,707,286	5,180,732
30	5,300,000	0.08	12.23	09.12.2022	01.12.2042	1,536,414	1,372,653
31	4,000,000	0.15	12.40	22.12.2022	05.12.2042	1,150,223	1,028,542
32	9,000,000	15.50	15.50	01.09.2023	22.04.2026	4,881,880	-
33	20,000,000	0.15	14.16	28.11.2023	10.11.2034	8,616,999	-
						291,107,341	285,942,267

Заем в размере 20,000,000 тыс. тенге был получен в ноябре 2023 года, по ставке вознаграждения 0.15% годовых и подлежит к погашению 10 ноября 2034 года. Заем получен для финансирования крупных проектов обрабатывающей промышленности. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием рыночной ставки вознаграждения 14.16%. Дисконт в размере 11,484,316 тыс. тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 22).

Заем в размере 5,300,000 тыс. тенге был получен в декабре 2022 года, по ставке вознаграждения 0.08% годовых и подлежит к погашению 1 декабря 2042 года. Заем предоставлен для финансирования обновления парка пассажирских вагонов. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанный путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием рыночной ставки вознаграждения 12.23%. Дисконт в размере 3,936,790 тыс. тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 22).

Заем в размере 4,000,000 тыс. тенге был получен в декабре 2022 года, по ставке вознаграждения 0.15% годовых и подлежит к погашению 5 декабря 2042 года. Заем предоставлен для финансирования проектов Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2020 – 2025 годы. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанный путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием рыночной ставки вознаграждения 12.40%. Дисконт в размере 2,974,352 тыс. тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 22).

22 Государственные субсидии

Банк отразил в качестве государственных субсидий сумму выгод, предоставленных посредством низкой ставки вознаграждения по займам, полученным от Материнской компании, АО «Казахстанская Жилищная Компания» и ФНБ «Самрук-Казына».

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Остаток на начало года	139,542,519	105,365,351
Государственная субсидия по займам, полученным от Правительства через Материнскую компанию (Примечание 21)	11,484,316	6,911,142
Государственная субсидия, полученная путем выпуска облигаций (Примечание 23)	11,033,025	22,106,580
Восстановление ранее признанной суммы государственной субсидии	219,830	15,815,440
Досрочное погашение полученных займов	(3,094,585)	-
Использование государственной субсидии после выдачи займов по низким ставкам вознаграждения коммерческим банкам (Примечание 7)	(536,457)	(162,332)
Использование государственной субсидии после выдачи займов прочим заемщикам (Примечание 7)	(39,948,942)	(2,111,214)
Использование государственной субсидии после выдачи займов дочернему предприятию	-	(3,936,790)
Начисленная амортизация за год (Примечание 7)	(4,880,352)	(4,445,658)
Остаток на конец года	113,819,354	139,542,519

Банк несет обязательство по распределению выгод перед конечными заемщиками посредством установления низкой ставки вознаграждения по займам. При первоначальном признании Банк отнес в состав прибыли или убытка сумму, соответствующую сумме пересмотренной задолженности на льготных условиях, предоставленных заемщикам.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, государственные субсидии, переведенные в состав прибыли или убытка, составили 45,365,751 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 6,719,204 тыс. тенге) и были включены в состав прочих расходов (Примечание 7).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, сумма восстановленной государственной субсидии включает восстановление в размере 219,830 тыс. тенге, признанное в результате досрочного погашения займов банкам, выданных Банком в прошлых периодах. Банк решил восстановить обязательство по государственной субсидии в отношении данных сумм, поскольку Банк обязан реинвестировать данные средства в рамках государственных программ.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 2022 года государственные субсидии с разбивкой по программам могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
217 программа финансирование инвестиционных проектов в рамках реализации Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015–2019 годы	44,871,796	54,950,524
Нұрлы Жол – предоставление финансирования через механизм лизинга и/или займа для отечественных автопроизводителей, производителей пассажирских вагонов, экспортное и предэкспортное кредитование в соответствии с Указом Президента РК № 1030 от 06.04.2015 г.	19,119,198	20,681,468
Финансирование инвестиционных проектов в прочих сферах План совместных действий Правительства РК и Национального Банка РК по обеспечению финансирования субъектов предпринимательства в обрабатывающей промышленности в соответствии постановлениями Правительства РК №1276 от 05.12.2014 г. и №124 от 11.03.2015 г.	12,726,793	22,106,580
242 программа Кредитование покупателей легкового автотранспорта отечественного производства в соответствии с условиями Постановления Правления НБ РК №79 от 31.05.2019 г.	10,310,418	10,754,198
Нұрлы Жол – экспортное и предэкспортное кредитование в соответствии с условиями постановления Правительства РК №271 от 23.04.2015 г.	8,652,546	8,652,546
047 программа Финансирование проекта «Организация многофункционального туристического комплекса «Караван-Сарай»	6,693,624	7,247,198
036 программа Финансирование крупных проектов обрабатывающей промышленности	5,779,413	6,118,106
208 программа Финансирование проектов «Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2020–2025 годы»	3,746,617	-
048 программа Финансирование определенных отраслей, включая текстильную промышленность, переработку газа и выпуск химической продукции	1,393,753	2,974,352
Финансирование проектов агропромышленного комплекса в рамках Дорожной карты занятости на 2020 -2021 годы в соответствии с распоряжением Премьер-Министра РК №55-р от 27.03.2020 г.	512,856	698,867
Финансирование проектов агропромышленного комплекса в рамках Дорожной карты занятости на 2020 -2021 годы	12,340	62,253
	-	5,296,427
	113,819,354	139,542,519

23 Долговые ценные бумаги выпущенные

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги с фиксированной ставкой вознаграждения		
Еврооблигации, выраженные в долларах США	387,257,392	394,149,578
Еврооблигации, выраженные в тенге	162,500,000	262,500,000
Облигации, выраженные в долларах США	6,818,400	-
Облигации, выраженные в тенге	622,442,000	557,442,000
	1,179,017,792	1,214,091,578
Долговые ценные бумаги с плавающей ставкой вознаграждения		
Облигации, выраженные в тенге	10,000,000	-
	10,000,000	-
Итого долговых ценных бумаг выпущенных	1,189,017,792	1,214,091,578
Неамортизированный дисконт, нетто	(74,400,142)	(67,063,107)
	1,114,617,650	1,147,028,471
Начисленное вознаграждение	19,058,845	18,708,680
	1,133,676,495	1,165,737,151

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, долговые ценные бумаги выпущенные представлены следующими инструментами:

Тип инструмента	Купонная ставка	Эффективная ставка	Дата выпуска	Срок погашения	Балансовая стоимость 31 декабря 2023 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость 31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Еврооблигации						
XS0248160102	6.00%	6.37%	23.03.2006	23.03.2026	44,755,942	45,451,760
Облигации						
KZ2C00003002	8.13%	8.30%	29.12.2014	29.12.2024	20,004,241	20,004,459
Облигации						
KZ2C00003580	14.00%	14.48%	25.05.2016	25.05.2026	65,888,153	65,891,778
Облигации						
KZ2C00003713	15.00%	15.56%	28.07.2016	28.07.2031	15,946,485	15,947,680
Облигации						
KZ2C00003648	14.00%	14.49%	01.08.2016	01.08.2026	18,506,816	18,507,342
Облигации						
KZ2C00003911	10.50%	10.79%	06.06.2017	06.06.2024	30,205,477	30,203,303
Облигации						
KZ2C00004000	11.25%	11.57%	22.08.2017	22.08.2032	9,180,903	9,181,221
Облигации						
KZ2C00004018	11.25%	11.57%	23.08.2017	23.08.2030	9,182,237	9,182,620
Облигации						
KZ2C00004026	11.00%	11.30%	24.08.2017	24.08.2028	9,171,132	9,171,341
Еврооблигации						
XS1814831563	8.95%	9.54%	04.05.2018	04.05.2023	-	101,289,906
Облигации						
KZ2C00005908	10.00%	10.26%	18.06.2019	18.06.2026	27,572,526	27,571,997
Облигации						
KZ2C00005916	10.27%	10.53%	16.07.2019	16.07.2024	42,922,182	42,922,563
Облигации						
KZ2C00006286	0.15%	10.64%	07.10.2019	07.10.2039	4,292,674	3,908,257
Облигации						
KZ2C00004190	11.00%	11.31%	03.12.2019	03.12.2029	30,226,641	30,227,423
Еврооблигации						
XS2106835262	10.75%	11.38%	12.02.2020	12.02.2025	64,828,956	64,667,864
Облигации						
KZ2C00006765	0.15%	14.50%	14.05.2020	14.05.2040	2,370,068	2,097,482
Облигации						
KZ2C00004273	11.00%	13.73%	18.06.2020	18.06.2030	9,560,766	9,465,960
Облигации						
KZ2C00006864	11.80%	12.15%	28.07.2020	28.07.2025	52,489,001	52,487,462
Облигации						
KZ2C00006898	11.80%	12.15%	09.12.2020	09.12.2030	50,317,749	50,320,261
Облигации						
KZ2C00007102	11.80%	12.16%	09.12.2020	09.12.2027	50,321,859	50,321,854
Еврооблигации						
XS2337670421	10.95%	11.35%	06.05.2021	06.05.2026	101,439,245	101,372,851
Еврооблигации						
XS2337670694	2.95%	3.05%	06.05.2021	06.05.2031	115,645,489	117,636,116
Облигации						
KZ2C00007904	7.10%	10.47%	27.10.2021	27.10.2031	26,904,131	26,450,153
Облигации						
KZ2C00004273	11.00%	11.32%	06.12.2021	18.06.2030	22,259,510	22,258,791
Еврооблигации						
XS2472852610	5.75%	6.20%	12.05.2022	12.05.2025	227,984,870	231,316,054
Облигации						
KZ2C00009132	0.50%	13.48%	30.12.2022	15.06.2034	8,944,114	7,880,653
Облигации						
KZ2C00009140	0.50%	12.85%	15.02.2023	15.02.2035	4,400,183	-
Облигации						
KZ2C00009637	Tonia+2%	18.69%	29.03.2023	29.03.2026	10,033,504	-
Облигации						
KZ2C00009397	15,25%	15.89%	18.04.2023	18.04.2024	51,506,215	-
Облигации						
KZX000001888	5.65%	5.91%	22.12.2023	22.12.2024	6,815,426	-
Итого					1,133,676,495	1,165,737,151

15 февраля 2023 года Банк выпустил облигации на сумму 15,000,000 тыс. тенге по ставке вознаграждения 0.5% годовых со сроком погашения 15 февраля 2035 года. При первоначальном признании облигации были признаны по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по ценным бумагам с использованием рыночной ставки вознаграждения 12.85%. Дисконт в размере 11,033,025 тыс. тенге (Примечание 22) был признан в качестве государственной субсидии.

29 марта 2023 года Банк осуществил дебютный выпуск «зеленых» облигаций на сумму 10,000,000 тыс. тенге по плавающей ставке вознаграждения TONIAcomp+2% со сроком погашения 29 марта 2026 года. Средства от выпуска «зеленых» облигаций были направлены на финансирование инвестиционного проекта по модернизации электрических сетей.

18 апреля 2023 года с доразмещением 12 мая 2023 года Банк выпустил коммерческие облигации на общую сумму 50,000,000 тыс. тенге по ставке вознаграждения 15.25% годовых со сроком погашения 18 апреля 2024 года.

3 мая 2023 года Банк произвел полное погашение еврооблигаций 2018 года выпуска на сумму 100,000,000 тыс. тенге.

22 декабря 2023 года Банк выпустил первый выпуск «зеленых» облигаций на бирже AIX на сумму 15,000,000 долларов США, сертифицированный согласно международным стандартам Climate Bonds Initiative по ставке вознаграждения 5.65% годовых со сроком погашения 22 декабря 2024 года.

12 мая 2022 Банк выпустил еврооблигации на сумму 500,000 тыс. долларов США (эквивалент в тенге на дату выпуска – 221,305,000 тыс. тенге) по ставке вознаграждения 5.75% годовых со сроком погашения 12 мая 2025 года. Часть данных выпущенных еврооблигаций была направлена на частичный досрочный выкуп облигаций, размещенных в 2012 году, со сроком погашения 10 декабря 2022 года.

12 мая 2022 года Банк произвел частичный досрочный выкуп облигаций на общую сумму 700,000 тыс. долларов США, часть из которого была выкуплена за счет выпуска еврооблигаций на сумму 500,000 тыс. долларов США. В июле 2022 года Банк произвел частичный досрочный выкуп облигаций на общую сумму 42,074 тыс. долларов США. В декабре 2022 года Банк произвел полное погашение облигаций на сумму 500,530 тыс. долларов США. В октябре 2022 года Банк произвел частичный досрочный выкуп облигаций, размещенных в 2021 году, на общую сумму 245,477 тыс. долларов США. В результате сделок по досрочному выкупу Банк в течение 2022 года признал доход в размере 21,065,319 тыс. тенге, благодаря которому был нивелирован эффект от частичной продажи долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в объеме 232,819 тыс. долларов США.

31 мая 2022 года Банк произвел полное погашение облигаций 2017 года выпуска на сумму 20,000,000 тыс. тенге.

30 декабря 2022 года Банк выпустил облигации на сумму 30,000,000 тыс. тенге по ставке вознаграждения 0.5% годовых со сроком погашения 15 июня 2034 года. При первоначальном признании облигации были признаны по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по ценным бумагам с использованием рыночной ставки вознаграждения 13.48%. Дисконт в размере 22,106,580 тыс. тенге был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 22).

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

	2023 г.	2022 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Остаток начало года	1,165,737,151	1,573,527,145
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		
Поступления от долговых ценных бумаг выпущенных	70,807,059	7,893,420
Выкуп/погашение долговых ценных бумаг выпущенных	(100,000,000)	(458,320,473)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(29,192,941)	(450,427,053)
Изменения в связи с денежными потоками от операционной деятельности		
Проценты уплаченные	(101,597,439)	(114,341,648)
Государственные субсидии, полученные в виде дисконта по долговому ценным бумагам, выпущенным по ставке ниже рыночной	11,033,025	22,106,580
Итого изменений в связи с денежными потоками от операционной деятельности	(90,564,414)	(92,235,068)
Прочие изменения		
Процентный расход	105,652,294	119,387,748
Дисконт при первоначальном признании	(11,033,025)	(22,106,580)
Эффект от изменения курса валют	(6,882,270)	59,645,393
Доход от выкупа долговых ценных бумаг выпущенных	-	(21,065,319)
Прочее	(40,300)	(989,115)
Остаток конец года	1,133,676,495	1,165,737,151

24 Субординированный долг

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Субординированный долг с фиксированной ставкой вознаграждения		
Номинал в тенге	364,859,334	364,859,334
Неамортизированный дисконт, нетто	(231,175,879)	(239,209,242)
	133,683,455	125,650,092
Начисленное вознаграждение	94,274	94,274
	133,777,729	125,744,366

В случае банкротства погашение субординированного долга будет осуществляться после полного погашения всех прочих обязательств Банка.

25 Прочие обязательства

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Финансовые обязательства		
Средства, размещенные клиентами в качестве покрытия по аккредитивам	146,143,983	87,163,097
Кредиторы по выданным гарантиям	1,320,078	-
Прочие начисленные расходы и кредиторская задолженность	560,907	439,462
Начисленные комиссионные расходы	49,957	67,159
Гарантийные взносы	47,366	29,511
Кредиторская задолженность перед сотрудниками	3,424	9,666
Итого финансовых обязательств	148,125,715	87,708,895
Нефинансовые обязательства		
Начисленные резервы	1,217,839	873,801
Налоговые обязательства, отличные от подоходного налога	185,332	471,118
Предоплаты	201,597	317,662
Дисконт по кредитным линиям	116,011	71,453
Прочие обязательства	632	4,827
Итого нефинансовых обязательств	1,721,411	1,738,861
	149,847,126	89,447,756

26 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2023 года, выпущенный и разрешенный к выпуску акционерный капитал состоял из 2,114,590 простых акций (31 декабря 2022 года: 2,112,090 простых акций).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, Банк выпустил 2.500 простых акций номинальной стоимостью 40,000,000 тенге каждая (31 декабря 2022 года: 2,500 простых акций номинальной стоимостью 40,000,000 тенге каждая). Все простые акции были выпущены по их номинальной стоимости и оплачены денежными средствами.

Номинальная стоимость и количество простых акций по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов были следующими:

	Количество простых акций	Номинальная стоимость на акцию тенге	Оплаченный капитал тыс. тенге
Простые акции	1,819,519	50,000	90,975,950
Простые акции	250,000	668,000	167,000,000
Простые акции	30,000	1,000,000	30,000,000
Простые акции	5,000	5,000,000	25,000,000
Простые акции	2,500	40,000,000	100,000,000
Простые акции	1,250	40,000,000	50,000,000
Простые акции	1,250	40,000,000	50,000,000
Простые акции	1,250	40,000,000	50,000,000
Простые акции	1,000	40,000,000	40,000,000
Простые акции	625	40,000,000	25,000,000
Простые акции	500	40,000,000	20,000,000
Простые акции	375	40,000,000	15,000,000
Простые акции	320	38,393,750	12,286,000
Простые акции	300	40,000,000	12,000,000
Простые акции	250	40,000,000	10,000,000
Простые акции	250	40,000,000	10,000,000
Простые акции	200	40,000,000	8,000,000
Простые акции	1	691,560,619	691,561
На 31 декабря 2023 года	2,114,590		715,953,511

	Количество простых акций	Номинальная стоимость на акцию тенге	Оплаченный капитал тыс. тенге
Простые акции	1,819,519	50,000	90,975,950
Простые акции	250,000	668,000	167,000,000
Простые акции	30,000	1,000,000	30,000,000
Простые акции	5,000	5,000,000	25,000,000
Простые акции	1,250	40,000,000	50,000,000
Простые акции	1,250	40,000,000	50,000,000
Простые акции	1,250	40,000,000	50,000,000
Простые акции	1,000	40,000,000	40,000,000
Простые акции	625	40,000,000	25,000,000
Простые акции	500	40,000,000	20,000,000
Простые акции	375	40,000,000	15,000,000
Простые акции	320	38,393,750	12,286,000
Простые акции	300	40,000,000	12,000,000
Простые акции	250	40,000,000	10,000,000
Простые акции	250	40,000,000	10,000,000
Простые акции	200	40,000,000	8,000,000
Простые акции	1	691,560,619	691,561
На 31 декабря 2022 года	2,112,090		615,953,511

(б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан величина доступных для распределения дивидендов ограничивается максимальной величиной нераспределенной прибыли Банка. В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, были объявлены и выплачены дивиденды в размере 17,062,443 тыс. тенге (2022 год: 15,749,836 тыс. тенге). Дивиденды на одну простую акцию составили 8,068.91 тенге (2022 год: 7,461.41 тенге).

27 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности Банка и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, включающий в себя риск изменения ставок вознаграждения, валютный риск и фондовый риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Банк, на установление соответствующих 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.

Совет директоров несет 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.

Правление несет 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 департамента рисков 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 отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно председателю Правления и опосредованно Совету директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитного комитета и Инвестиционного комитета.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, структурные подразделения, в чьи функциональные обязанности это входит, проводят мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Департамент рисков и служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документам Банка периодически готовят отчеты, по вопросам управления значимыми рисками Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск заключается в том, что колебания рыночной конъюнктуры, в том числе изменение валютных курсов, ставок вознаграждения, кредитных спредов или цен на акции, могут повлиять на прибыль Банка или стоимость имеющихся у нее портфелей финансовых инструментов. К компонентам рыночного риска относятся валютный риск, риск изменения ставок вознаграждения и фондовый риск. Банк подвергается рыночному риску в результате открытой рыночной позиции по процентным, валютным, долговым и долевым финансовым инструментам, которые зависят от общих и специфических колебаний рыночной конъюнктуры и изменения уровня волатильности рыночных цен.

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.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения.

Управление процентным риском, являющимся компонентом рыночного риска, посредством мониторинга величины несоответствия ставок вознаграждения дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения ставок вознаграждения.

(i) 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 процентных ставок на ее 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.

Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

31 декабря 2023 г.	Беспроцентные тыс. тенге	Менее 3 месяцев тыс. тенге	От 3 до 6 месяцев тыс. тенге	От 6 до 12 месяцев тыс. тенге	От 1 года до 5 лет тыс. тенге	Свыше 5 лет тыс. тенге	Просроченные тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	344,521,667	297,276,900	-	-	-	-	-	641,798,567
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	80,045,589	-	-	-	-	-	80,045,589
Займы, выданные банкам	-	269,713	539,730	7,212,206	29,482,823	72,878,114	-	110,382,586
Займы, выданные клиентам	-	423,457,241	395,289,446	114,948,800	358,638,679	918,539,365	6,128,085	2,217,001,616
Долговые ценные бумаги	-	-	10,035,816	9,819,521	207,815,372	188,789,564	-	416,460,273
Прочие финансовые активы	4,472,172	-	-	-	-	-	24,323	4,496,495
	348,993,839	801,049,443	405,864,992	131,980,527	595,936,874	1,180,207,043	6,152,408	3,470,185,126
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Текущие счета и вклады	301,782,028	103,407,065	-	-	-	-	-	405,189,093
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	-	1,595,524	-	1,595,524
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	244,881,745	416,668,457	27,629,382	17,301,610	-	-	706,481,194
Займы от Материнской компании	-	-	-	-	52,386,628	238,720,713	-	291,107,341
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	27,362,351	-	-	-	-	-	27,362,351
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	91,745,196	69,741,849	662,958,499	309,230,951	-	1,133,676,495
Субординированный долг	-	-	-	-	-	133,777,729	-	133,777,729
Прочие финансовые обязательства	148,125,715	-	-	-	-	-	-	148,125,715
	449,907,743	375,651,161	508,413,653	97,371,231	732,646,737	683,324,917	-	2,847,315,442
	(100,913,904)	425,398,282	(102,548,661)	34,609,296	(136,709,863)	496,882,126	6,152,408	622,869,684

Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

	Беспро- центные тыс. тенге	Менее 3 месяцев тыс. тенге	От 3 до 6 месяцев тыс. тенге	От 6 до 12 месяцев тыс. тенге	От 1 года до 5 лет тыс. тенге	Свыше 5 лет тыс. тенге	Просро- ченные тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
31 декабря 2022 г.								
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	156,715,194	513,451,358	-	-	-	-	-	670,166,552
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	-	-	-	79,972,071	-	-	79,972,071
Займы, выданные банкам	-	-	-	-	1,062,435	108,391,625	-	109,454,060
Займы, выданные клиентам	-	243,130,789	421,530,761	124,743,806	493,175,362	814,042,170	5,898,019	2,102,520,907
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	117,182,128	287,518,973	-	404,701,101
Прочие финансовые активы	6,813,638	-	-	-	-	-	9,710	6,823,348
	163,528,832	756,582,147	421,530,761	124,743,806	691,391,996	1,209,952,768	5,907,729	3,373,638,039
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Текущие счета и вклады	423,610,188	104,546,218	-	-	-	-	-	528,156,406
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	-	1,809,214	-	1,809,214
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	262,092,310	352,142,772	-	71,517,868	-	-	685,752,950
Займы от Материнской компании	-	-	-	-	56,629,720	229,312,547	-	285,942,267
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	101,289,906	-	750,719,287	313,727,958	-	1,165,737,151
Субординированный долг	-	-	-	-	-	125,744,366	-	125,744,366
Прочие финансовые обязательства	87,708,895	-	-	-	-	-	-	87,708,895
	511,319,083	366,638,528	453,432,678	-	878,866,875	670,594,085	-	2,880,851,249
	(347,790,251)	389,943,619	(31,901,917)	124,743,806	(187,474,879)	539,358,683	5,907,729	492,786,790

Средняя ставка вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года.

	31 декабря 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения,			Средняя эффективная ставка вознаграждения,		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением сделок «обратного РЕПО»	-	3.01%	0.33%	-	0.06%	-
Сделки «обратного РЕПО»	16.57%	-	-	16.78%	-	-
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	10.00%	-	-	10.00%	-	-
Займы, выданные банкам	11.38%	-	-	11.36%	-	-
Займы, выданные клиентам	12.93%	6.20%	-	11.87%	5.66%	9.57%
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.22%	1.64%	-	6.22%	1.64%	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	15.49%	3.97%	-	8.66%	3.97%	-
Прочие финансовые активы	22.40%	-	-	15.20%	-	-
Процентные обязательства						
Текущие счета и вклады	10.00%	0.24%	-	10.00%	0.24%	-
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	7.00%	-	-	7.00%	-	-
Займы от Материнской компании	10.33%	-	-	10.07%	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	5.93%	-	-	-	-
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	7.00%	5.35%	-	7.00%	4.67%	9.23%
Долговые ценные бумаги выпущенные	12.23%	5.29%	-	11.55%	5.28%	-
Субординированный долг	6.72%	-	-	6.72%	-	-

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Анализ чувствительности денежных потоков к изменениям ставки вознаграждения

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала к изменению ставок вознаграждения (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года может быть представлен следующим образом:

	2023 г.		2022 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	2,534,263	2,534,263	2,819,583	2,819,583
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(2,534,263)	(2,534,263)	(2,819,583)	(2,819,583)

Анализ чувствительности справедливой стоимости финансовых инструментов к изменению ставок вознаграждения

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала к изменениям справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) может быть представлен следующим образом:

	2023 г.		2022 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(15,188,247)	-	(18,238,555)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	15,988,629	-	19,357,866

(ii) Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

По состоянию на 31 декабря 2023 года структура активов и обязательств в разрезе валют представлена следующим образом:

	Тенге	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
	<u>тыс. тенге</u>	<u>тыс. тенге</u>	<u>тыс. тенге</u>	<u>тыс. тенге</u>	<u>тыс. тенге</u>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	458,748,399	60,200,082	74,790,523	48,059,563	641,798,567
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	80,045,589	-	-	-	80,045,589
Займы, выданные банкам	110,382,586	-	-	-	110,382,586
Займы, выданные клиентам	1,427,022,320	789,979,296	-	-	2,217,001,616
Долговые ценные бумаги	26,826,161	389,634,112	-	-	416,460,273
Инвестиции в дочерние предприятия	336,287,566	-	-	-	336,287,566
Инвестиционное имущество	1,026,434	-	-	-	1,026,434
Основные средства и нематериальные активы	4,724,615	-	-	-	4,724,615
Прочие активы	6,211,748	23,160	-	-	6,234,908
Текущий налоговый актив	4,579,467	-	-	-	4,579,467
Отложенные налоговые активы	6,729,875	-	-	-	6,729,875
Итого активов	<u>2,462,584,760</u>	<u>1,239,836,650</u>	<u>74,790,523</u>	<u>48,059,563</u>	<u>3,825,271,496</u>
Обязательства					
Текущие счета и вклады	330,802,382	74,386,698	13	-	405,189,093
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	1,595,524	-	-	-	1,595,524
Займы от Материнской компании	291,107,341	-	-	-	291,107,341
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	19,073,469	687,407,725	-	-	706,481,194
Государственные субсидии	113,819,354	-	-	-	113,819,354
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	27,362,351	-	-	27,362,351
Долговые ценные бумаги выпущенные	738,474,769	395,201,726	-	-	1,133,676,495
Субординированный долг	133,777,729	-	-	-	133,777,729
Резервы	28,075,478	147,441	-	-	28,222,919
Прочие обязательства	8,244,077	20,035,120	73,802,265	47,765,664	149,847,126
Итого обязательств	<u>1,664,970,123</u>	<u>1,204,541,061</u>	<u>73,802,278</u>	<u>47,765,664</u>	<u>2,991,079,126</u>
Чистые балансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2023 года	<u>797,614,637</u>	<u>35,295,589</u>	<u>988,245</u>	<u>293,899</u>	<u>834,192,370</u>

В следующей таблице представлена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	585,782,309	4,256,215	52,185,558	27,942,470	670,166,552
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	79,972,071	-	-	-	79,972,071
Займы, выданные банкам	109,454,060	-	-	-	109,454,060
Займы, выданные клиентам	1,330,563,005	764,319,165	-	7,638,737	2,102,520,907
Долговые ценные бумаги	11,833,115	392,867,986	-	-	404,701,101
Инвестиции в дочерние предприятия	206,782,033	-	-	-	206,782,033
Инвестиционное имущество	1,083,785	-	-	-	1,083,785
Основные средства и нематериальные активы	4,763,552	-	-	-	4,763,552
Прочие активы	8,086,659	88,148	-	-	8,174,807
Отложенные налоговые активы	6,603,495	-	-	-	6,603,495
Итого активов	2,344,924,084	1,161,531,514	52,185,558	35,581,207	3,594,222,363
Обязательства					
Текущие счета и вклады	451,628,496	76,069,538	458,372	-	528,156,406
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	1,809,214	-	-	-	1,809,214
Займы от Материнской компании	285,942,267	-	-	-	285,942,267
Займы от банков и прочих финансовых институтов	18,001,887	639,843,251	-	27,907,812	685,752,950
Государственные субсидии	139,542,519	-	-	-	139,542,519
Долговые ценные бумаги выпущенные	771,333,221	394,403,930	-	-	1,165,737,151
Субординированный долг	125,744,366	-	-	-	125,744,366
Резервы	1,386,866	427,405	-	-	1,814,271
Прочие обязательства	3,022,789	26,649,000	51,725,391	8,050,576	89,447,756
Обязательства по текущему подоходному налогу	570,789	-	-	-	570,789
Итого обязательств	1,798,982,414	1,137,393,124	52,183,763	35,958,388	3,024,517,689
Чистые балансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2022 года	545,941,670	24,138,390	1,795	(377,181)	569,704,674

Анализ чувствительности прибыли или убытка за год и собственного капитала к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, и встроенных производных инструментов, действующих по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, и упрощенного сценария изменения курсов доллара США, евро и прочих валют по отношению к тенге, может быть представлен следующим образом:

	2023 г.		2022 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	5,647,294	5,647,294	3,862,142	3,862,142
5% снижение курса доллара США по отношению к тенге	(1,411,824)	(1,411,824)	(965,536)	(965,536)
20% рост курса евро по отношению к тенге	158,119	158,119	287	287
5% снижение курса Евро по отношению к тенге	(39,530)	(39,530)	(72)	(72)
20% рост курса других валют по отношению к тенге	47,024	47,024	(60,349)	(60,349)
5% снижение курса других валют по отношению к тенге	(11,756)	(11,756)	15,087	15,087

Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработана политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Займы, выданные клиентам, долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, долговые ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости, и дебиторская задолженность подвержены кредитному риску. Банк проводит постоянный мониторинг в отношении указанного риска.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение займов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в подразделения, которые несут ответственность за портфель займов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данных подразделений основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Департаментом кредитных рисков, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Дирекцией по работе с клиентами и Департаментом кредитных рисков. Перед тем, как Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Департаментом правового сопровождения кредитной деятельности и подразделением бухгалтерского учета в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Помимо анализа отдельных заемщиков, структурные подразделения, в чьи функциональные обязанности это входит, проводят оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в стоимости финансовых активов, по которой они отражены в неконсолидированном отчете о финансовом положении, и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

По состоянию на отчетную дату максимальная величина кредитного риска составила:

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	641,798,567	670,166,552
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	80,045,589	79,972,071
Займы, выданные банкам	110,382,586	109,454,060
Займы, выданные клиентам	2,217,001,616	2,102,520,907
Долговые ценные бумаги	416,460,273	404,701,101
Прочие финансовые активы	4,496,495	6,823,348
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	3,470,185,126	3,373,638,039

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 29.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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

- взаимозачитываются в неконсолидированном отчете о финансовом положении Банка; или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в неконсолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных финансовых инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как займы и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в неконсолидированном отчете о финансовом положении.

Операции с производными инструментами Банка, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Банка являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Банка или ее контрагентов. Кроме того, Банк и ее контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

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

Виды финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств тыс. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в неконсолидированном отчете о финансовом положении тыс. тенге	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в неконсолидированном отчете о финансовом положении тыс. тенге	Соответствующие суммы, не зачтенные в неконсолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма тыс. тенге
				Финансовые инструменты (включая неденежное обеспечение) тыс. тенге	Денежное обеспечение (полученное)/ переданное в залог тыс. тенге	
Финансовые активы						
Сделки «обратного РЕПО» с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	117,661,574	-	117,661,574	(117,588,542)	-	73,032
Займы, выданные клиентам	573,099	-	573,099	-	(3,086)	570,013
Итого финансовых активов	118,234,673	-	118,234,673	(117,588,542)	(3,086)	643,045
Финансовые обязательства						
Текущие счета и вклады	(3,086)	-	(3,086)	3,086	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	(27,362,351)	-	(27,362,351)	31,368,459	-	4,006,108
Итого финансовых обязательств	(27,365,437)	-	(27,365,437)	31,371,545	-	(4,006,108)

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

Виды финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств тыс. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в неконсолидированном отчете о финансовом положении тыс. тенге	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в неконсолидированном отчете о финансовом положении тыс. тенге	Соответствующие суммы, не зачтенные в неконсолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма тыс. тенге
				Финансовые инструменты (включая неденежное обеспечение) тыс. тенге	Денежное обеспечение (полученное)/ переданное в залог тыс. тенге	
Финансовые активы						
Сделки «обратного РЕПО» с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	509,195,578	-	509,195,578	(508,665,408)	-	530,170
Займы, выданные клиентам	17,723,710	-	17,723,710	-	(145,525)	17,578,185
Итого финансовых активов	526,919,288	-	526,919,288	(508,665,408)	(145,525)	18,108,355
Финансовые обязательства						
Текущие счета и вклады	(145,525)	-	(145,525)	145,525	-	-
Итого финансовых обязательств	(145,525)	-	(145,525)	145,525	-	-

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в неконсолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в неконсолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО», соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость. Суммы, представленные в ранее приведенных таблицах, которые взаимозачитываются в неконсолидированном отчете о финансовом положении, оцениваются на аналогичной основе.

(г) Риск ликвидности

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

Правила по управлению ликвидностью состоят из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и учета уровня ликвидных активов, необходимого для данных потоков денежных средств;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования.

Казначейство 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, займов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом. Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству ежемесячно. Решения относительно правил по управлению ликвидностью принимаются Инвестиционным комитетом.

Следующая таблица отражает распределение недисконтированных потоков по обязательствам на неконсолидированной основе в соответствии с оставшимися контрактными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2023 года. Непризнанные обязательства представлены в Примечании 29.

	До востребования и менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 до 6 месяцев тыс. тенге	От 6 до 12 месяцев тыс. тенге	Более 1 года тыс. тенге	Итого тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
Непроизводные финансовые обязательства							
Текущие счета и вклады	332,028,942	73,157,065	-	2	3,084	405,189,093	405,189,093
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	335,333	1,667	1,675,000	2,012,000	1,595,524
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	22,668,093	27,512,733	151,631,714	77,134,784	654,321,888	933,269,212	706,481,194
Займы от Материнской компании	2,059,681	1,206,963	15,539,910	16,810,343	493,447,704	529,064,601	291,107,341
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	27,247,893	-	-	-	27,247,893	27,362,351
Долговые ценные бумаги выпущенные	6,330,350	7,467,848	116,257,376	114,697,674	1,266,523,950	1,511,277,198	1,133,676,495
Субординированный долг	-	118,243	75,000	193,243	369,146,342	369,532,828	133,777,729
Прочие финансовые обязательства	146,714,250	323	42,900	48,163	1,320,079	148,125,715	148,125,715
Итого обязательств	509,801,316	136,711,068	283,882,233	208,885,876	2,786,438,047	3,925,718,540	2,847,315,442
Условные обязательства кредитного характера	356,981,273	-	-	-	-	356,981,273	-

Банк полагает, что сможет получить достаточный объем финансовых средств из различных источников, которыми, в основном, являются средства по неиспользованным кредитным линиям, открытым иностранными банками, а также займы от Материнской компании, в случае необходимости выполнения требований по любым обязательствам. Более того, Банк на постоянной основе анализирует риск ликвидности и заранее предпринимает необходимые меры для устранения возможных разрывов в будущем.

Следующая таблица показывает распределение обязательств на неконсолидированной основе по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года. Непризнанные обязательства представлены в Примечании 29.

	До востребования и менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 до 6 месяцев тыс. тенге	От 6 до 12 месяцев тыс. тенге	Более 1 года тыс. тенге	Итого тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
Непроизводные финансовые обязательства							
Текущие счета и вклады	453,714,927	74,296,218	-	-	145,261	528,156,406	528,156,406
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	335,667	2,000	2,012,000	2,349,667	1,809,214
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	22,021,332	-	32,582,327	55,806,558	807,637,672	918,047,889	685,752,950
Займы от Материнской компании	53,250	1,214,292	15,129,853	15,084,671	512,561,761	544,043,827	285,942,267
Долговые ценные бумаги выпущенные	6,180,350	7,416,490	135,480,917	47,588,971	1,428,207,120	1,624,873,848	1,165,737,151
Субординированный долг	-	118,243	75,000	193,243	369,532,828	369,919,314	125,744,366
Прочие финансовые обязательства	87,695,478	1,216	2,659	9,542	-	87,708,895	87,708,895
Итого обязательств	569,665,337	83,046,459	183,606,423	118,684,985	3,120,096,642	4,075,099,846	2,880,851,249
Условные обязательства кредитного характера	146,477,833	-	-	-	-	146,477,833	-

(д) Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая таблица показывает распределение активов и обязательств по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2023 года.

	По требованию	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	524,136,993	117,661,574	-	-	-	-	-	-	641,798,567
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	-	80,045,589	-	-	-	-	-	80,045,589
Займы, выданные банкам	-	49,285	220,428	7,751,936	29,482,823	72,878,114	-	-	110,382,586
Займы, выданные клиентам	-	11,674,051	208,242,269	190,014,391	388,025,025	1,412,917,795	-	6,128,085	2,217,001,616
Долговые ценные бумаги	-	-	-	9,819,521	207,815,372	198,825,380	-	-	416,460,273
Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-	336,287,566	-	336,287,566
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	1,026,434	-	1,026,434
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	4,724,615	-	4,724,615
Прочие активы	1,077,934	56,287	470,434	3,954,069	647,653	-	4,208	24,323	6,234,908
Текущий налоговый актив	-	-	-	4,579,467	-	-	-	-	4,579,467
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	6,729,875	-	-	6,729,875
Итого активов	525,214,927	129,441,197	288 978 721	216,119,384	625,970,873	1,691,351,164	342,042,823	6,152,408	3,825,271,496

	По требованию тыс. тенге	Менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 месяцев до 1 года тыс. тенге	От 1 до 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Просрочен- ные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Обязательства									
Текущие счета и вклады	301,778,942	30,250,000	73,157,065	2	3,084	-	-	-	405,189,093
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	-	1,595,524	-	-	1,595,524
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	20,943,804	-	189,618,948	326,481,302	169,437,140	-	-	706,481,194
Займы от Материнской компании	-	-	-	-	52,386,628	238,720,713	-	-	291,107,341
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	-	27,362,351	-	-	-	-	-	27,362,351
Государственные субсидии	-	-	-	512,857	-	113,306,497	-	-	113,819,354
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	151,453,541	672,992,003	309,230,951	-	-	1,133,676,495
Субординированный долг	-	-	-	-	-	133,777,729	-	-	133,777,729
Прочие обязательства	146,144,585	570,297	858,411	855,385	69,219	1,349,229	-	-	149,847,126
Резервы	-	-	-	-	460,763	27,762,156	-	-	28,222,919
Итого обязательств	447,923,527	51,764,101	101,377,827	342,440,733	1,052,392,999	995,179,939	-	-	2,991,079,126
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2023 года	77,291,400	77,677,096	187,600,893	(126,321,349)	(426,422,126)	696,171,225	342,042,823	6,152,408	834,192,370

Следующая таблица показывает распределение активов и обязательств по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года.

	По требованию тыс. тенге	Менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 месяцев до 1 года тыс. тенге	От 1 до 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Просрочен- ные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	160,970,974	509,195,578	-	-	-	-	-	-	670,166,552
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	-	-	-	79,972,071	-	-	-	79,972,071
Займы, выданные банкам	-	-	-	-	1,062,435	108,391,625	-	-	109,454,060
Займы, выданные клиентам	-	855,514	19,258,512	178,856,499	546,225,924	1,351,426,439	-	5,898,019	2,102,520,907
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	117,182,128	287,518,973	-	-	404,701,101
Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-	206,782,033	-	206,782,033
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	1,083,785	-	1,083,785
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	4,763,552	-	4,763,552
Прочие активы	867,680	35,831	30,032	442,200	6,766,073	-	23,280	9,711	8,174,807
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	6,603,495	-	-	6,603,495
Итого активов	161,838,654	510,086,923	19,288,544	179,298,699	751,208,631	1,753,940,532	212,652,650	5,907,730	3,594,222,363

	По требованию тыс. тенге	Менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 месяцев до 1 года тыс. тенге	От 1 до 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Просрочен- ные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Обязательства									
Текущие счета и вклады	421,729,726	31,985,201	74,296,218	-	2,315	142,946	-	-	528,156,406
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	-	1,809,214	-	-	1,809,214
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	145,984,127	539,768,823	-	-	685,752,950
Займы от Материнской компании	-	-	-	-	56,629,720	229,312,547	-	-	285,942,267
Государственные субсидии	-	-	-	-	698,867	138,843,652	-	-	139,542,519
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	101,289,906	750,719,287	313,727,958	-	-	1,165,737,151
Субординированный долг	-	-	-	-	-	125,744,366	-	-	125,744,366
Прочие обязательства	87,172,275	538,606	1,036,704	637,292	19,129	43,750	-	-	89,447,756
Резервы	-	-	121,268	1,027,879	528,545	136,579	-	-	1,814,271
Обязательства по текущему налогу	-	-	-	570,789	-	-	-	-	570,789
Итого обязательств	508,902,001	32,523,807	75,454,190	103,525,866	954,581,990	1,349,529,835	-	-	3,024,517,689
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2022 года	(347,063,347)	477,563,116	(56,165,646)	75,772,833	(203,373,359)	404,410,697	212,652,650	5,907,730	569,704,674

28 Управление капиталом

Банк определяет в качестве капитала совокупный собственный капитал, оцененный в соответствии с МСФО.

В соответствии с действующим законодательством по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, Банк не являлся объектом регулятивных требований к уровню капитала, установленных Национальным Банком Республики Казахстан.

Банк обязан выполнять требования к минимальному уровню достаточности капитала и требования к максимальному отношению заемных средств к собственному капиталу, предусмотренными условиями обязательств, принятых на себя Банком. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Банк соответствовал всем требованиям, предъявляемым к нему третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

29 Условные обязательства кредитного характера

В любой момент у Банка могут возникнуть условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренных кредитов и овердрафтов, и могут быть отменены при определенных условиях. Банк планирует финансировать данные условные обязательства кредитного характера путем выпуска долговых ценных бумаг, кредитов от Материнской компании и от ряда иностранных контрагентов.

Банк выдает финансовые 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.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены.

Суммы, отраженные в таблице в части аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на дату неконсолидированного отчета о финансовом положении в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	<u>31 декабря 2023 г.</u>	<u>31 декабря 2022 г.</u>
	<u>тыс. тенге</u>	<u>тыс. тенге</u>
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению займов	163,789,097	143,852,294
Обязательства по гарантиям, аккредитивам и прочие обязательства, связанные с расчетными операциями	193,192,176	2,625,539

Банк использует такую же политику кредитного контроля и управления при принятии на себя непризнанных условных обязательств кредитного характера, которую он использует при осуществлении признанных операций.

По состоянию на 31 декабря 2023 года в состав обязательств по предоставлению займов и прочих обязательств, связанных с расчетными операциями, включена сумма в размере 85,727,002 тыс. тенге, приходящаяся на восемь заемщиков (2022 год: 72,126,376 тыс. тенге, связанных с расчетными операциями, приходящаяся на двенадцать заемщиков), балансовая стоимость которой в совокупности с текущими кредитами в сумме 178,095,250 тыс. тенге (2022 год: 240,512,190 тыс. тенге), составляет существенную подверженность кредитному риску.

По состоянию на 31 декабря 2023 года резервы по обязательствам по предоставлению займов и финансовым гарантиям составляют 28,222,919 тыс. тенге, в том числе оценка обязательств по предоставлению займов по ставке ниже рыночной составила 27,662,506 тыс. тенге, ожидаемые кредитные убытки по иным обязательствам по предоставлению займов – 285,523 тыс. тенге, ожидаемые кредитные убытки по договорам финансовой гарантии – 274,890 тыс. тенге.

Банк в течение 2023 года принял обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной на сумму 27,662,506 тыс. тенге по ставкам от 4.73% до 11.00% годовых при рыночных ставках от 15.03% до 17.86% годовых.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, Банк заключил соглашения о предоставлении финансовой гарантии на общую сумму 193,192,176 тыс. тенге, в том числе в пользу дочерней компании в рамках финансирования инвестиционного проекта. Срок гарантий – 6-15 лет.

Общие непогашенные условные обязательства по предоставлению кредитов, указанные выше, не обязательно представляют собой ожидаемый отток денежных средств, так как многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения.

30 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республики Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Банк не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

(б) 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.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать проценты.

Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. Руководство Банка, исходя из своего понимания применимого казахстанского налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. 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 неконсолидированную финансовую отчетность может быть существенным.

31 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

По состоянию на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 годов контролирующей стороной Банка является АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек». Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Правительство Республики Казахстан.

Материнская компания Банка готовит финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе, но сторона, обладающая конечным контролем над Банком, не готовит финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе.

(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления, Управляющих директоров

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Затраты на персонал, включая налоги и другие обязательные платежи» (Примечание 9), может быть представлен следующим образом:

	2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	145,204	179,711
Члены Правления и Управляющие директора	455,572	444,039
	600,776	623,750

Указанные суммы включают денежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления, Управляющим директорам.

(в) Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают Государство, национальные компании и организации, включая Национальный Банк Республики Казахстан, Министерство финансов Республики Казахстан, ФНБ «Самрук-Казына» и его дочерние предприятия.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов остатки по счетам и средние контрактные ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с участием прочих связанных сторон за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлены следующим образом:

	Материнская компания		Дочерние предприятия		Прочие дочерние предприятия Материнской компании		Прочие компании и государственные организации		Всего
	тыс. тенге	Средняя номинальная ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя номинальная ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя номинальная ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя номинальная ставка вознаграждения	
31 декабря 2023 г.									
Неконсолидированный отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	458,737,760	16.57	458,737,760
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	-	-	-	80,045,589	10.00	-	-	80,045,589
Займы, выданные клиентам	-	-	499,098,443	8.94	-	-	457,354,600	9.08	956,453,043
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	36,617,439	7.62	36,617,439
Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	336,287,566	-	-	-	-	-	336,287,566
Прочие активы	50,906	-	433,974	-	1,047	-	1,773,375	-	2,259,302
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	-	-	4,579,467	-	4,579,467
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	-	6,729,875	-	6,729,875
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Текущие счета и вклады	-	-	269,166,895	10.00	308,933	-	681,458	-	270,157,286
Займы от АО «ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	-	-	1,595,524	0.20	1,595,524
Займы от Материнской компании	291,107,341	0.39	-	-	-	-	-	-	291,107,341
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	19,073,469	1.00	-	-	19,073,469
Государственные субсидии	-	-	-	-	-	-	113,819,354	-	113,819,354
Долговые ценные бумаги выпущенные	127,543,739	10.81	-	-	41,732,295	7.72	286,283,355	11.79	455,559,389
Субординированный долг	125,136,974	0.15	-	-	-	-	8,640,755	0.01	133,777,729
Прочие обязательства	-	-	132,682,689	-	223	-	303,011	-	132,985,923

	Материнская компания	Дочерние предприятия	Прочие дочерние предприятия Материнской компании	Прочие компании и государственные организации	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
2023 г.					
Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	48,377,548	8,111,111	140,792,070	197,280,729
Прочие процентные доходы	-	-	-	136,440	136,440
Процентные расходы	(50,200,791)	(3,041,667)	(6,239,502)	(33,868,867)	(93,350,827)
Комиссионные доходы	-	498,031	-	378,503	876,534
Комиссионные расходы	(46,898)	-	-	(510,789)	(557,687)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	-	1,322,164	-	(3,302,786)	(1,980,622)
Чистый убыток от операций с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(127,887)	(127,887)
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	(21,466)	(21,466)
Восстановление убытков от обесценения долговых финансовых активов	-	869,035	73,518	12,515,297	13,457,850
Убытки от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии	-	-	-	(198,899)	(198,899)
Убытки от обесценения инвестиций в дочерние организации	-	(2,096,170)	-	-	(2,096,170)
Прочие расходы, нетто	(2,881,089)	11,383,107	20,610,043	23,411,099	52,523,160
Общие административные расходы	-	-	(446)	(702,977)	(703,423)
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(34,182,266)	(34,182,266)

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, сумма в размере 45,365,751 тыс. тенге была переведена в состав прибыли или убытка, чтобы компенсировать убытки Банка, понесенные в результате выдачи займов по ставкам вознаграждения ниже рыночных, согласно условиям государственных программ (Примечание 7).

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк получил в качестве обеспечения по займам, выданным клиентам, договора страхования и гарантии на общую сумму 155,008,799 тыс. тенге от прочих дочерних предприятий Материнской компании, а также договора гарантии на общую сумму 194,981,927 тыс. тенге от прочих компаний и государственных организаций (31 декабря 2022 года: договора страхования и гарантии на общую сумму 154,273,436 тыс. тенге от прочих дочерних предприятий Материнской компании, а также договора гарантии на общую сумму 268,698,340 тыс. тенге от прочих компаний и государственных организаций).

	Материнская компания		Дочерние предприятия		Прочие дочерние предприятия Материнской компании		Прочие компании и государственные организации		Всего
	тыс. тенге	Средняя номинальная ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя номинальная ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя номинальная ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя номинальная ставка вознаграждения	
31 декабря 2022 г.									
Неконсолидированный отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	585,764,750	16.78	585,764,750
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	-	-	-	79,972,071	10.00	-	-	79,972,071
Займы, выданные клиентам	-	-	331,278,807	6.09	-	-	523,600,595	8.54	854,879,402
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	27,920,385	2.99	27,920,385
Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	206,782,033	-	-	-	-	-	206,782,033
Прочие активы	52,112	-	17,420	-	1,047	-	897,777	-	968,356
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	-	6,603,495	-	6,603,495
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Текущие счета и вклады	-	-	436,439,034	10.00	210,700	-	253,773	-	436,903,507
Займы от АО «ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	-	-	1,809,214	0.20	1,809,214
Займы от Материнской компании	285,942,267	0.14	-	-	-	-	-	-	285,942,267
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	18,001,887	1.00	-	-	18,001,887
Государственные субсидии	-	-	-	-	-	-	139,542,519	-	139,542,519
Долговые ценные бумаги выпущенные	127,092,268	10.82	-	-	34,014,362	8.40	267,818,284	11.53	428,924,914
Субординированный долг	117,693,588	0.15	-	-	-	-	8,050,778	0.01	125,744,366
Прочие обязательства	-	-	58,390,188	-	279	-	526,691	-	58,917,158
Обязательства по текущему подоходному налогу	-	-	-	-	-	-	570,789	-	570,789

2022 г.	Материнская компания	Дочерние предприятия	Прочие дочерние предприятия Материнской компании	Прочие компании и государственные организации	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	37,838,672	2,844,444	83,739,739	124,422,855
Прочие процентные доходы	-	-	-	122,473	122,473
Процентные расходы	(48,559,848)	(1,066,667)	(4,127,285)	(32,240,301)	(85,994,101)
Комиссионные доходы	-	29,607	-	1,031,755	1,061,362
Комиссионные расходы	(43,691)	-	-	(238,793)	(282,484)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	-	365,556	-	3,442,573	3,808,129
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	92,776	92,776
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	-	(640,144)	(161,262)	(15,393,566)	(16,194,972)
Восстановление убытков от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии	-	37,429	-	-	37,429
Прочие расходы, нетто	-	590,145	197,231	(5,361,816)	(4,574,440)
Общие административные расходы	-	-	(558)	(910,052)	(910,610)
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(13,730,568)	(13,730,568)

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, сумма в размере 6,719,204 тыс. тенге была переведена в состав прибыли или убытка, чтобы компенсировать убытки Банка, понесенные в результате выдачи займов по ставкам вознаграждения ниже рыночных, согласно условиям государственных программ (Примечание 7).

32 Анализ по сегментам

Операции Банка высоко интегрированы и составляют единый бизнес-сегмент в соответствии с МСФО 8 «Сегментная отчетность». Активы Банка находятся, в основном, в Республике Казахстан, и Банк получает доходы от операций, в основном, проводимых в и связанных с Республикой Казахстан. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, каковым в случае Банка является Председатель, также получает и рассматривает информацию о Банке в целом.

Информация в отношении крупных клиентов и географических регионов

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, у Банка был один крупный клиент, доход по которым составляет более 10% от общего дохода (31 декабря 2022 года: отсутствовали). Активы Банка сконцентрированы в Республике Казахстан и Банк получает доходы от операций, осуществляемых, в основном, на территории Республики Казахстан.

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Определение справедливой стоимости

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, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Для всех прочих финансовых инструментов Банк определяет справедливую стоимость, используя методы 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.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной 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 облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную 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 оценки справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует следующие допущения:

- Ставка дисконтирования от 5.46% до 17.17% годовых для иностранной валюты и от 13.91% до 27.76% годовых для тенге использована для дисконтирования будущих денежных потоков по займам, выданным клиентам (31 декабря 2022 года: от 5.82% до 10.16% годовых для долларов США и от 13.83% до 28.35% годовых для тенге).
- Ставка дисконтирования 5.90% годовых для долларов США и от 13.09% до 16.75% годовых для тенге использована для дисконтирования будущих денежных потоков по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости (31 декабря 2022 года: от 6.14% годовых для долларов США и от 12.07% до 16.82% годовых для тенге).
- Ставка дисконтирования от 14.20% до 16.40% годовых использована для дисконтирования будущих денежных потоков по займам, выданным банкам (31 декабря 2022 года: от 13.60% до 19.43% годовых).
- Ставка дисконтирования 21.61% годовых использована для дисконтирования будущих денежных потоков по прочим финансовым активам (31 декабря 2022 года: 19.52% годовых).
- Ставки дисконтирования от 13.88% до 16.91% годовых для тенге использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по долговым ценным бумагам выпущенным (31 декабря 2022 года: от 12.90% до 16.82% годовых для тенге).
- Ставки дисконтирования от 13.09% до 13.88% годовых использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по субординированному долгу (31 декабря 2022 года: от 12.07% до 13.49% годовых).
- Ставки дисконтирования от 13.44% до 15.09% годовых использованы для дисконтирования будущих денежных потоков от займов, полученных от Материнской компании (31 декабря 2022 года: от 12.61% до 14.69% годовых).
- Ставки дисконтирования от 5.72% до 7.61% годовых для кредитов в иностранной валюте и 15.56% годовых для кредитов в тенге использованы для дисконтирования будущих денежных потоков от кредитов и средств, полученных от банков и прочих финансовых институтов (31 декабря 2022 года: от 6.08% до 9.50% годовых в иностранной валюте и 16.05% годовых в тенге).
- Ставки дисконтирования 14.16% годовых использована для дисконтирования будущих денежных потоков по займам от ФНБ «Самрук-Казына» (31 декабря 2022 года: 14.28% годовых).
- Ставки дисконтирования 5.84% годовых использована для дисконтирования будущих денежных потоков по кредиторской задолженности по сделкам РЕПО.

(б) 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 на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Система контроля, внедренная Банком, включает подготовку оценки справедливой стоимости ответственными специалистами фронт-офиса или мидл-офиса и последующую проверку соответствующим подразделением, отвечающего за контроль над определением справедливой стоимости финансовых инструментов. Специальные механизмы контроля, внедренные Банком, включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям;
- обзор существенных ненаблюдаемых данных, корректировки оценки и существенные изменения оценки справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3, в сравнении с предыдущим периодом.

(i) **Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости**

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении.

	Примечание	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Уровень 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Долговые ценные бумаги	15	385,069,818	1,838,755	1,099,679	388,008,252
Займы, выданные клиентам	14	-	-	114,724,859	114,724,859
Прочие активы	17	4,208	-	-	4,208
		385,074,026	1,838,755	115,824,538	502,737,319

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении.

	Примечание	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Уровень 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Долговые ценные бумаги	15	388,252,395	1,829,584	1,177,326	391,259,305
Займы, выданные клиентам	14	-	-	105,237,964	105,237,964
Прочие активы	17	4,241	-	-	4,241
		388,256,636	1,829,584	106,415,290	496,501,510

Таблица ниже предоставляет информацию о существенных ненаблюдаемых данных, используемых на конец года при оценке финансовых инструментов, входящих в категорию Уровня 3, в иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость тыс. тенге	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные	Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых исходных данных	Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	1,099,679	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	15.63%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	114,724,859	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	14.94%-16.18%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости

Таблица ниже предоставляет информацию о существенных ненаблюдаемых данных, используемых на конец года при оценке финансовых инструментов, входящих в категорию Уровня 3, в иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость тыс. тенге	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные	Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых исходных данных	Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	1,177,326	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	17.91%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	105,237,964	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	Доллар США 5.75%, Казахстанский тенге: 14.84%-17.82%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливая стоимость которых была определена с использованием методов оценки, в которых применяются входные данные с наблюдаемых рынков, были отнесены к Уровню 2. Наблюдаемые исходные данные включают цены сделок на рынках, которые активны для схожих, но не аналогичных инструментов, и цены сделок на рынках, которые не являются активными для аналогичных инструментов. Хотя все инструменты включены в листинг КФБ, руководство считает, что рынок для аналогичных инструментов не является активным.

Банк применяет методiku дисконтированных потоков денежных средств в отношении оценки обесцененных финансовых активов, для которых справедливая стоимость не может быть определена на основании входных данных с наблюдаемых рынков.

Для обесцененных долговых ценных бумаг прогнозы ожидаемых денежных потоков были основаны на общедоступной информации в отношении графика ожидаемого погашения после реструктуризации для каждого соответствующего вида ценных бумаг. Допущения в отношении ставок дисконтирования были основаны на премиях за кредитный риск эмитентов, подразумеваемых рыночными котировками выпущенных ценных бумаг, по которым торги не были приостановлены.

Определенные активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которые не имеют цен на наблюдаемых рынках, и не могут быть оценены на основании данных наблюдаемых рынков, были оценены с помощью использования методики дисконтированного потока денежных средств. Прогнозы для данных ценных бумаг были рассчитаны на основании графика погашения по договору. Допущения, касающиеся ставок дисконта, были сделаны на основании котировочных цен на активных рынках аналогичных инструментов эмитента, с соответствующей корректировкой кредитного рейтинга на разницу в кредитных рейтингах.

В следующей таблице представлена сверка начального остатка с конечным остатком в отношении оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	Долговые ценные бумаги, тыс. тенге	Займы, выданные клиентам, тыс. тенге
Остаток на 1 января	1,177,326	105,237,964
Итого прибыли или убытка:		
- в составе чистого убытка, признанного в прибыли или убытке	206,660	11,476,561
Приобретения	-	24,652,246
Погашения	(284,307)	(26,641,912)
Остаток по состоянию на 31 декабря	1,099,679	114,724,859

В следующей таблице представлена сверка начального остатка с конечным остатком в отношении оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	Долговые ценные бумаги, тыс. тенге	Займы, выданные клиентам, тыс. тенге
Остаток на 1 января	1,087,523	144,110,433
Итого прибыли или убытка:		
- в составе чистого убытка, признанного в прибыли или убытке	132,882	12,112,956
Приобретения	-	10,442,987
Погашения	(43,079)	(61,428,412)
Остаток по состоянию на 31 декабря	1,177,326	105,237,964

Несмотря на тот факт, что Банк полагает, что его оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Влияние на прибыль или убыток		Влияние на прочий совокупный доход	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Долговые ценные бумаги	5,119	(5,045)	-	-
Займы, выданные клиентам	3,984,020	(3,742,361)	-	-
Итого	3,989,139	(3,747,406)	-	-

Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Влияние на прибыль или убыток		Влияние на прочий совокупный доход	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Долговые ценные бумаги	9,959	(9,793)	-	-
Займы, выданные клиентам	3,619,340	(3,386,630)	-	-
Итого	3,629,299	(3,396,423)	-	-

Благоприятное и неблагоприятное влияние, возникающее при использовании возможных альтернативных предположений, рассчитываются посредством пересмотра значений модели.

- для займов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: уменьшение и увеличение ставки дисконтирования на 1%;
- для долговых ценных бумаг: изменение ставки дисконтирования на 100 базисных пунктов.

(ii) Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости

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 которому отнесена оценка справедливой стоимости:

	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Уровень 3 тыс. тенге	Итого справедливой стоимости тыс. тенге	Итого балансовой стоимости тыс. тенге
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	641,798,567	-	641,798,567	641,798,567
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	80,045,589	-	80,045,589	80,045,589
Займы, выданные банкам	-	89,092,654	2,439,085	91,531,739	110,382,586
Займы, выданные клиентам	-	1,988,999,409	53,848,727	2,042,848,136	2,102,276,757
Долговые ценные бумаги	-	20,218,322	1,241,452	21,459,774	28,452,021
Прочие финансовые активы	-	4,510,608	7	4,510,615	4,492,287
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и вклады	-	405,189,093	-	405,189,093	405,189,093
Займы от АО «ФНБ «Самрук-Казына»	-	1,431,586	-	1,431,586	1,595,524
Займы от Материнской компании	-	252,149,613	-	252,149,613	291,107,341
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	704,626,833	-	704,626,833	706,481,194
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	27,362,789	-	27,362,789	27,362,351
Долговые ценные бумаги выпущенные	376,670,963	695,506,260	-	1,072,177,223	1,133,676,495
Субординированный долг	-	62,513,419	-	62,513,419	133,777,729
Прочие финансовые обязательства	-	148,125,715	-	148,125,715	148,125,715

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 которому отнесена оценка справедливой стоимости:

	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Уровень 3 тыс. тенге	Итого справедливой стоимости тыс. тенге	Итого балансовой стоимости тыс. тенге
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	670,166,552	-	670,166,552	670,166,552
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	79,972,071	-	79,972,071	79,972,071
Займы, выданные банкам	-	85,598,612	2,057,015	87,655,627	109,454,060
Займы, выданные клиентам	-	1,859,336,339	34,180,566	1,893,516,905	1,997,282,943
Долговые ценные бумаги	-	6,110,866	945,918	7,056,784	13,441,796
Прочие финансовые активы	-	6,116,147	9,710	6,125,857	6,819,107
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и вклады	-	528,156,406	-	528,156,406	528,156,406
Займы от АО «ФНБ «Самрук-Казына»	-	1,575,467	-	1,575,467	1,809,214
Займы от Материнской компании	-	247,117,397	-	247,117,397	285,942,267
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	678,053,315	-	678,053,315	685,752,950
Долговые ценные бумаги выпущенные	371,625,174	709,004,489	-	1,080,629,663	1,165,737,151
Субординированный долг	-	57,988,991	-	57,988,991	125,744,366
Прочие финансовые обязательства	-	87,708,895	-	87,708,895	87,708,895

В следующей таблице представлены методы оценки, применявшиеся для оценки справедливой стоимости, отнесенной к Уровню 3, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости

<u>Вид инструмента</u>	<u>Метод оценки</u>	<u>Существенные ненаблюдаемые данные</u>
Займы, выданные банкам	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Займы, выданные клиентам	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Долговые ценные бумаги	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Прочие финансовые активы	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки

В следующей таблице представлены методы оценки, применявшиеся для оценки справедливой стоимости, отнесенной к Уровню 3, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости

<u>Вид инструмента</u>	<u>Метод оценки</u>	<u>Существенные ненаблюдаемые данные</u>
Займы, выданные банкам	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Займы, выданные клиентам	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Долговые ценные бумаги	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Прочие финансовые активы	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки

34 События после отчетной даты

В феврале 2024 года погашен вклад, отраженный по статье «Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах» (Примечание 12), в размере 80,000,000 тыс. тенге, из которых 50,000,000 тыс. тенге размещено во вклад в банк, являющийся связанной стороной Банка, сроком на 3 (три) года под плавающую ставку с привязкой к базовой ставке Национального Банка Республики Казахстан.

35 Существенные положения учетной политики

Банк последовательно применял следующие положения учетной политики ко всем периодам, представленным в данной неконсолидированной финансовой отчетности.

Кроме того, Банк принял «Раскрытие информации об учетной политике (Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2)», начиная с 1 января 2023 года. Поправки требуют от организаций раскрывать существенную информацию об учетной политике, а не основные положения учетной политики. Хотя поправки не привели к каким-либо изменениям в самой учетной политике, в некоторых случаях они оказали влияние на информацию об учетной политике, раскрываемую в неконсолидированной финансовой отчетности.

Поправки также содержат указания в отношении применения концепции существенности к раскрытию информации об учетной политике, оказывая помощь организациям в предоставлении полезной информации об учетной политике, специфичной для организации, которая необходима пользователям для понимания прочей информации в неконсолидированной финансовой отчетности.

Руководство пересмотрело учетную политику и обновило определенную информацию, раскрытую в Примечании 3 «Существенные положения учетной политики» (2022 год: «Основные положения учетной политики»), в соответствии с поправками.

(а) Учет инвестиций в дочерние организации в неконсолидированной финансовой отчетности

Дочерними являются организации, контролируемые Банком. Банк контролирует дочернюю организацию, когда Банк подвержен рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, и имеет возможность использовать свои полномочия в отношении данной организации с целью оказания влияния на величину этого дохода. В данной неконсолидированной финансовой отчетности дочерние организации учитываются по себестоимости за вычетом обесценения.

(б) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты совершения этих операций.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с монетарными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие при пересчете, признаются в общем случае в составе прибыли или убытка за период.

(в) Процентные доходы и расходы***Эффективная процентная ставка***

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в Примечании 35(д)(iv).

Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в неконсолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Статья «прочие процентные доходы» неконсолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе включает процентные доходы по производным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные расходы, представленные в неконсолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

(г) Финансовые активы и финансовые обязательства**(i) Классификация финансовых инструментов**

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Банком анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Кредиты «без права регресса»

В некоторых случаях кредиты, выданные Банком, по которым заемщик предоставил залоговое обеспечение, ограничивают требование Банка потоками денежных средств от соответствующего залога (кредиты «без права регресса»). Банк применяет суждение при оценке соответствия кредитов «без права регресса» критерию SPPI.

При формировании такого суждения Банк обычно анализирует следующую информацию:

- предусматривает ли соответствующий договор конкретные суммы и сроки денежных выплат по кредиту;
- справедливую стоимость залогового обеспечения относительно суммы обеспеченного залогом финансового актива;
- возможность или желание заемщика продолжить осуществление предусмотренных договором платежей, несмотря на снижение стоимости залогового обеспечения;
- является ли заемщик физическим лицом или организацией, действительно ведущей операционную деятельность, или же организацией специального назначения;
- риск убытка по обеспеченному финансовому активу с ограниченным правом регресса по сравнению с выданным заемщику кредитом с правом полного регресса;
- в какой мере залоговое обеспечение представляет собой все активы заемщика или их существенную часть; и
- получит ли Банк выгоду от роста стоимости базового актива (активов).

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

(ii) Прекращение признания

Финансовые активы

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда он передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой (i) полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и (ii) любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в неконсолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, либо их часть. В таких случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов. Примерами таких сделок являются предоставление в заем ценных бумаг и сделки «РЕПО».

В сделках, в которых Банк ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, и сохраняет контроль над переданным активом, он продолжает признавать актив в той степени, в которой сохранил за собой продолжающееся участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка риску изменения стоимости переданного актива.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполнены, аннулированы или прекращены.

(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке.

Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI (например, добавление условия конвертации).

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Банк планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то он должен проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации (см. ниже политику в отношении списания). Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Банк также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации.

Понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

(iv) **Обесценение**

См. также Примечание 3.

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

См. также Примечание 3.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу.
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Банком займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах он бы не рассматривал;

- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Банк рассматривает следующие факторы:

- Рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.
- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.
- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в неконсолидированном отчете о финансовом положении следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии: в общем случае, как резерв; и
- долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не признается в неконсолидированном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Списания

Займы и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда отсутствуют обоснованные ожидания возмещения финансового актива в полной сумме или в ее части. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Данная оценка выполняется для каждого актива в отдельности.

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «убытки от обесценения финансовых активов» в неконсолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

В отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

(д) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Банк произвести определенные выплаты держателю гарантии для компенсации убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог осуществить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента. Обязательство по предоставлению займов – это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в заданные сроки.

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

По прочим обязательствам по предоставлению займов Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в состав резервов.

(е) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования.

При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в неконсолидированной финансовой отчетности.

(н) Государственные субсидии

Государственные субсидии представляют собой помощь, предоставляемую Правительством, государственными агентствами и государственными организациями в форме перевода ресурсов Банку в обмен на выполнение определенных условий в прошлом или будущем, относящихся к операционной деятельности Банка. Государственные субсидии не признаются, если только не существует обоснованная уверенность в том, что Банк выполнит все связанные с ними условия и получит указанные субсидии. При наличии условий, которые могут потребовать погашения, субсидии признаются как «доходы будущих периодов» в составе прочих обязательств.

Выгода от получения государственного займа по ставке вознаграждения ниже рыночной, учитывается как государственная субсидия. Выгода от ставки вознаграждения ниже рыночной оценивается как разница между первоначальной балансовой стоимостью займа и суммой поступлений.

Государственные субсидии признаются в составе прибыли или убытка на систематической основе в течение периодов, в которых Банк признает в качестве расходов соответствующие затраты, для компенсации которых предназначены средства субсидий.

(о) Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии.

Резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению займов не признаются в неконсолидированной финансовой отчетности за исключением обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

(п) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий подоходный налог представляет собой сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена или возмещена в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, и которая рассчитана на основе налоговых ставок, действующих или по существу действующих по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по подоходному налогу прошлых лет.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в неконсолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении временных разниц, факт первоначального признания которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли.

Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив.

Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или, по существу, введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Оценка отложенных налоговых активов и обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

При определении величины текущего и отложенного подоходного налога Банк учитывает влияние неопределенных налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке казахстанского налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Банка полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в полном объеме. Данная оценка основана на расчетных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в распоряжение Банк может поступать новая информация, в связи с чем у Банка может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

(с) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как собственный капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций, признаются как уменьшение собственного капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

(ii) Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды регулируется действующим законодательством Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой неконсолидированной отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(y) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию

Ряд новых стандартов и разъяснения вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2024 года, с возможностью досрочного применения. Однако Банк не осуществлял досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности.

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

- «Обязательство по аренде при продаже с обратной арендой» (Поправки к МСФО (IFRS) 16);
- «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» и «Долгосрочные обязательства с ковенантами» (Поправки к МСФО (IAS) 1);
- «Договоренности о финансировании поставщиков» (Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7);
- «Невозможность обмена одной валюты на другую» (Поправки к МСФО (IAS) 21).

Новые поправки к стандартам, вступившие в силу с 1 января 2023 года, не оказали влияния на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.