



Банк развития
Казахстана

АО «Банк Развития Казахстана»

Неконсолидированная финансовая
отчетность

за год, закончившийся

31 декабря 2022 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	33
5 Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	33
6 Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34
7 Прочие (расходы)/доходы, нетто	34
8 Убытки от обесценения.....	35
9 Общие административные расходы.....	36
10 Расход по подоходному налогу	36
11 Денежные средства и их эквиваленты.....	37
12 Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах.....	38
13 Займы, выданные банкам.....	39
14 Займы, выданные клиентам.....	40
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.....	51
20 Займы от банков и прочих финансовых институтов.....	51
21 Займы от Материнской компании.....	52
22 Государственные субсидии	54
23 Долговые ценные бумаги выпущенные.....	55
24 Субординированный долг.....	58
25 Прочие обязательства.....	58
26 Акционерный капитал.....	58
27 Управление рисками	60
28 Управление капиталом.....	80
29 Условные обязательства кредитного характера	80
30 Условные обязательства	81
31 Операции со связанными сторонами.....	81
32 Анализ по сегментам.....	87
33 Справедливая стоимость финансовых инструментов	87
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 2022 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 основных 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 2022 года, а также его неконсолидированные финансовые результаты и неконсолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, выпущенными Советом по международным стандартам 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.

© 2023 «КПМГ Аудит» ЖШС, Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес тіркелген компания, жауапкершілігі өз қатысушыларының кепілдіктерімен шектелген KPMG International Limited жекеше ағылшын компаниясының құрамына кіретін KPMG тәуелсіз фирмалары жаһандық ұйымының қатысушысы. Барлық құқықтар қорғалған.

© 2023 ТОО «КПМГ Аудит», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Казахстан, участник глобальной организации независимых фирм KPMG, входящих в KPMG International Limited, частную английскую компанию с ответственностью, ограниченной гарантиями своих участников. Все права защищены.



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»);- Оценка вероятности дефолта (показатель PD) и величины убытка в случае дефолта (показатель LGD);	<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 адекватность присвоенного Банком рейтинга путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и профессиональных суждений, использованных Банком;- Для выбранных займов, выданных клиентам, мы критически оценили допущения, используемые Банком для оценки LGD, включая денежные потоки от полученного

<p>- Оценка корректировки для учета различных сценариев и прогнозной информации;</p> <p>- Оценка ожидаемых денежных потоков к получению по займам, выданным клиентам, которые являются кредитно-обесцененными.</p> <p>Вследствие существенности объемов займов, выданных клиентам, и связанной с ними неопределенностью оценки, данная область рассматривается как ключевой вопрос аудита.</p>	<p>обеспечения, исходя из нашего понимания и доступной рыночной информации;</p> <p>- 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;</p> <p>- На основе выборки по займам, отнесенным в стадию 3 кредитного риска, мы оценили достаточность оценочного резерва под ОКУ, проведя критическую оценку допущений, использованных Банком для оценки денежных потоков, ожидаемых к получению, включая ожидаемые поступления от реализации залогового обеспечения и ожидаемый период реализации. Мы сравнили допущения, использованные Банком в отношении данных займов с отраслевыми, финансовыми и экономическими данными, доступными из внешних источников.</p> <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 2022 год, но не включает неконсолидированную финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Годовой отчет Банка за 2022 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 с 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

7 марта 2023 года

АО «Банк Развития Казахстана»
Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

	Примечание	За год,	За год,
		закончившийся 31 декабря 2022 г. тыс. тенге	закончившийся 31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	251,634,880	202,445,441
Прочие процентные доходы	4	14,559,839	7,689,101
Процентные расходы	4	(187,097,043)	(162,348,480)
Чистый процентный доход		79,097,676	47,786,062
Комиссионные доходы		1,268,327	739,181
Комиссионные расходы		(984,104)	(704,649)
Чистый комиссионный доход		284,223	34,532
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	5	2,297,697	(897,510)
Чистый реализованный (убыток)/прибыль от операций с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15	(21,277,996)	49,046
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	(2,270,506)	2,226,652
Чистая прибыль, возникающая в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		7,468,478	9,961,491
Доход/(убыток) от выкупа долговых ценных бумаг выпущенных	24	21,065,319	(615,226)
Прочие (расходы)/ доходы, нетто	7	(7,692,731)	4,306,447
Операционная прибыль		78,972,160	62,851,494
Убытки от обесценения инвестиций в дочерние организации	16	(7,902,094)	-
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	8	(45,877,424)	(30,289,758)
Восстановление/(формирование) убытков от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии	8	2,516,267	(2,805,571)
Общие административные расходы	9	(7,361,299)	(6,217,368)
Прибыль до налогообложения		20,347,610	23,538,797
Расход по подоходному налогу	10	(13,730,568)	(1,763,861)
Прибыль за год		6,617,042	21,774,936

Прочий совокупный (убыток)/доход

Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:

Резерв изменений справедливой стоимости:

- Чистое изменение справедливой стоимости

(66,256,586) (11,972,047)

Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка

21,028,242 (49,046)

Прочий совокупный убыток за год

(45,228,344) (12,021,093)

Общий совокупный (убыток)/доход за год

(38,611,302) 9,753,843

Данная неконсолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 110 была одобрена Правлением Банка 7 марта 2023 года и от имени руководства ее подписали:


Байбазаров Нурлан Серикович
Председатель Правления


Мамекова Сауле Мамырвна
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 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	670,166,552	288,325,918
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	12	79,972,071	-
Займы, выданные банкам	13	109,454,060	121,034,637
Займы, выданные клиентам	14	2,102,520,907	2,227,009,651
Долговые ценные бумаги	15	404,701,101	542,617,560
Инвестиции в дочерние предприятия	16	206,782,033	164,405,623
Инвестиционное имущество		1,083,785	1,150,855
Основные средства и нематериальные активы		4,763,552	4,922,821
Прочие активы	17	8,174,807	9,104,147
Текущий налоговый актив		-	7,244,522
Отложенные налоговые активы	18	6,603,495	2,733,734
Итого активов		3,594,222,363	3,368,549,468
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и вклады	19	528,156,406	88,051,463
Займы от АО «ФНБ «Самрук-Казына»		1,809,214	11,195,666
Займы от банков и прочих финансовых институтов	20	685,752,950	536,187,553
Займы от Материнской компании	21	285,942,267	272,458,042
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО		-	43,189,663
Государственные субсидии	22	139,542,519	105,365,351
Долговые ценные бумаги выпущенные	23	1,165,737,151	1,573,527,145
Субординированный долг	24	125,744,366	118,216,761
Прочие обязательства	25	89,447,756	83,642,209
Резервы		1,814,271	12,649,803
Обязательства по текущему налогу		570,789	-
Итого обязательств		3,024,517,689	2,844,483,656
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	26	615,953,511	515,953,511
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг		(58,145,131)	(12,916,787)
Дополнительный оплаченный капитал		28,423,220	28,423,220
Накопленные убытки		(16,526,926)	(7,394,132)
Итого собственного капитала		569,704,674	524,065,812
Итого обязательств и собственного капитала		3,594,222,363	3,368,549,468

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентное вознаграждение полученное	227,649,947	181,489,738
Процентное вознаграждение выплаченное	(136,970,114)	(120,012,435)
Комиссионное вознаграждение полученное	178,799	894,539
Комиссионное вознаграждение выплаченное	(750,050)	(689,882)
Чистые поступления/(выплаты) от операций с иностранной валютой	42,227	(135,155)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50,162	6,133
Прочие поступления, нетто	47,633	835,409
Общие административные платежи	(5,695,313)	(4,905,458)
	84,553,291	57,482,889
Уменьшение/(увеличение) операционных активов		
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	(80,000,000)	40,000,000
Займы, выданные банкам	11,365,412	15,624,129
Займы, выданные клиентам	169,123,011	(132,211,103)
Производные финансовые инструменты	-	(70,289)
Прочие активы	(1,971,952)	18,201,181
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Текущие счета и вклады	445,049,889	7,440,710
Займы от АО «ФНБ «Самрук-Казына»	(10,080,664)	(18,174,480)
Займы от Материнской компании	(5,625,373)	66,328,205
Государственные субсидии, полученные в виде дисконта по долговым ценным бумагам, выпущенным по ставке ниже рыночной (Примечание 22)	22,106,580	6,601,547
Займы от банков и прочих финансовых институтов	109,981,876	(97,778,036)
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	(43,030,551)	43,080,095
Прочие обязательства	(1,978,210)	58,194,382
Поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	699,493,309	64,719,230
Подоходный налог уплаченный	(9,785,017)	(10,475,106)
Поступление потоков денежных средств от операционной деятельности	689,708,292	54,244,124

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Инвестиции в дочерние предприятия	(50,000,000)	(25,849,273)
Приобретение основных средств и нематериальных активов, инвестиционного имущества	(470,514)	(510,753)
Приобретение долговых ценных бумаг	(929,842,699)	(342,023,103)
Выбытие и погашение долговых ценных бумаг	1,034,069,007	13,269,328
Дивиденды полученные	4,100,106	-
Поступление/(использование) денежных средств в инвестиционной деятельности	57,855,900	(355,113,801)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступление от выпуска акций (Примечание 26)	100,000,000	12,286,000
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг (Примечание 23)*	7,893,420	361,221,410
Выкуп/погашение долговых ценных бумаг выпущенных (Примечание 23)	(458,320,473)	(9,460,946)
Дивиденды выплаченные (Примечание 26)	(15,749,836)	-
(Использование)/поступление денежных средств от финансовой деятельности	(366,176,889)	364,046,464
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	381,387,303	63,176,787
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	453,331	1,350,221
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	288,325,918	223,798,910
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 11)	670,166,552	288,325,918

* В течение 2022 года Банк выпустил еврооблигации на сумму 500,000 тысяч долларов США (эквивалент в размере 221,305,000 тысяч 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 тысяч долларов США (эквивалент в размере 309,827,000 тысяч тенге).

	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

	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 2021 года	503,667,511	(895,694)	28,423,220	(32,115,838)	499,079,199
Прибыль за год	-	-	-	21,774,936	21,774,936
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости	-	(11,972,047)	-	-	(11,972,047)
Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	-	(49,046)	-	-	(49,046)
Всего прочего совокупного убытка	-	(12,021,093)	-	-	(12,021,093)
Общий совокупный доход за год	-	(12,021,093)	-	21,774,936	9,753,843
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала					
Акции выпущенные (Примечание 26)	12,286,000	-	-	-	12,286,000
Уменьшение дисконта в отношении дебиторской задолженности дочерней организации Материнской компании в связи с досрочным погашением за вычетом налога в размере 736,692 тысяч тенге (Примечание 26)	-	-	-	2,946,770	2,946,770
Всего операций с собственниками, отраженных в составе собственного капитала	12,286,000	-	-	2,946,770	15,232,770
Остаток на 31 декабря 2021 года	515,953,511	(12,916,787)	28,423,220	(7,394,132)	524,065,812

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 2022 года и 31 декабря 2021 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 2022 и 2021 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 вкуче 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.

Наблюдающаяся в последнее время нестабильная геополитическая обстановка вокруг России и Украины дополнительно увеличила уровень экономической неопределенности в Казахстане.

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 2022 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 тысяч 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 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;
- первоначальное признание займов от Материнской компании – Примечание 21;
- первоначальное признание выпущенных долговых ценных бумаг – Примечание 23.

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 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;
- обесценение инвестиций в дочерние предприятия – Примечание 16;
- первоначальное признание привлеченных и размещенных средств в рамках государственных программ развития экономики в 2022 году – Примечания 4, 7, 14, 21, 22, 23, 35(н);
- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств – Примечание 33.

(д) Изменение сравнительных данных

Банк изменил порядок представления убытка от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг таким образом, что данные убытки были представлены отдельно от прочих расходов. 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 2021 года, в обобщенном виде представлено в таблице ниже:

	Ранее представленные данные тыс. тенге	Влияние реклассификации тыс. тенге	После Реклассификации тыс. тенге
Прочие доходы/(расходы), нетто	3,691,221	615,226	4,306,447
Доход/(убыток) от выкупа долговых ценных бумаг выпущенных	-	(615,226)	(615,226)

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-дневная 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 ОЭСР, 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 2022 Банк обновил прогнозную информацию, используемую при оценке ожидаемых кредитных убытков, что привело к увеличению значений 12-месячных вероятностей дефолта в сравнении с используемыми по состоянию на 31 декабря 2021 года от 0.01% до 1.63% для всех рейтингов, кроме предефолтных.

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 2022 г. тыс. тенге	Сравнительная информация из внешних источников	
		Показатель PD	Показатель LGD
Денежные средства и их эквиваленты	670,166,552	Статистика дефолтов S&P	70%
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	79,972,071	Статистика дефолтов S&P	70%
Займы, выданные банкам	109,454,060	Статистика дефолтов S&P	70%
Займы, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости (1 и 2 стадия кредитного риска)	1,906,955,155	Статистика дефолтов S&P	Статистика возмещения S&P
Долговые ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход, где контрагентом является Правительство Республики Казахстан	382,473,400	Статистика дефолтов S&P	0%
либо других стран			
Прочие долговые ценные бумаги	21,050,375	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 2022 и 2021 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 2022 г.			
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Денежные средства и их эквиваленты				
- 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 BBB- до BBB+	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

* Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 декабря 2022 года, не имеющие рейтинга, включают суммы к получению по договорам «обратного РЕПО», заключенным на Казахстанской Фондовой Бирже, в размере 509,195,578 тысяч тенге под залог нот Национального Банка Республики Казахстан, казначейских обязательств Министерства финансов Республики Казахстан, а также других ценных бумаг, включенных в корзину государственных ценных бумаг (31 декабря 2021 года: 140,006,625 тысячи тенге под залог нот Национального Банка и казначейских обязательств Министерства финансов Республики Казахстан) (Примечание 11).

	31 декабря 2021 г.			
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Денежные средства и их эквиваленты				
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	56,119,283	-	-	56,119,283
- с кредитным рейтингом от A- до A+	6,392,886	-	-	6,392,886
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	43,481,691	-	-	43,481,691
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	42,325,433	-	-	42,325,433
- без рейтинга*	140,006,625	-	-	140,006,625
Итого денежные средства и их эквиваленты	288,325,918	-	-	288,325,918

	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				
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	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 2022 г.					
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Займы, выданные банкам					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- 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 2021 г.					
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Займы, выданные банкам					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	23,155,375	-	-	-	23,155,375
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	26,429,351	-	-	-	26,429,351
- с кредитным рейтингом от В- до В+	68,816,148	1,878,215	-	1,814,674	72,509,037
- без рейтинга	-	-	3,682,610	-	3,682,610
	118,400,874	1,878,215	3,682,610	1,814,674	125,776,373
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(705,689)	(353,437)	(3,682,610)	-	(4,741,736)
Итого займы, выданные банкам	117,695,185	1,524,778	-	1,814,674	121,034,637

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					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	300,663,693	-	-	-	300,663,693
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	1,107,969,750	-	-	-	1,107,969,750
- с кредитным рейтингом от В- до В+	430,093,652	21,646,523	-	-	451,740,175
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС+	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 2021 г.					
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	336,006,754	-	-	-	336,006,754
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	870,020,560	-	-	-	870,020,560
- с кредитным рейтингом от В- до В+	625,009,101	53,842,136	-	-	678,851,237
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС+	25,322,296	120,485,456	5,278,780	9,047,479	160,134,011
- с кредитным рейтингом D	-	-	176,581,704	3,402,592	179,984,296
- не имеющие рейтинга	191,118	-	-	-	191,118
	1,856,549,829	174,327,592	181,860,484	12,450,071	2,225,187,976
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(17,699,638)	(36,498,042)	(84,631,372)	(3,459,706)	(142,288,758)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,838,850,191	137,829,550	97,229,112	8,990,365	2,082,899,218

31 декабря 2022 г.					
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
- с кредитным рейтингом от АА- до АА+	126,776,117	-	-	-	126,776,117
- с кредитным рейтингом от А- до А+	126,878,830	-	-	-	126,878,830
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	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 2021 г.					
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно- обесценен- ные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	135,648,847	-	-	-	135,648,847
- с кредитным рейтингом от A- до A+	133,934,183	-	-	-	133,934,183
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	215,831,574	-	-	-	215,831,574
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	43,670,117	-	-	-	43,670,117
	529,084,721	-	-	-	529,084,721
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(14,413)	-	-	-	(14,413)
Валовая балансовая стоимость	542,311,857	-	-	-	542,311,857
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	529,084,721	-	-	-	529,084,721

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
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- 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 2021 г.

	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно- обесценен- ные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	11,783,097	-	-	-	11,783,097
- с кредитным рейтингом от В- до В+	-	-	-	2,078,197	2,078,197
	11,783,097	-	-	2,078,197	13,861,294
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7,572)	-	-	(1,408,406)	(1,415,978)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11,775,525	-	-	669,791	12,445,316

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					
- 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 2021 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					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	8,838,532	-	-	-	8,838,532
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	207,153,140	-	-	-	207,153,140
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС	822,674	-	-	-	822,674
Итого обязательства по предоставлению займов	216,814,346	-	-	-	216,814,346
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3,366,616)	-	-	-	(3,366,616)
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
Договоры финансовой гарантии					
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	2,625,539	-	-	-	2,625,539
Итого договоры финансовой гарантии	2,625,539	-	-	-	2,625,539
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-
31 декабря 2021 г.					
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно- обесценен- ные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Договоры финансовой гарантии					
- с кредитным рейтингом от В- до В+	561,824	-	-	-	561,824
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	13,556,373	-	-	-	13,556,373
Итого договоры финансовой гарантии	14,118,197	-	-	-	14,118,197
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(53,599)	-	-	-	(53,599)

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

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 более 30 дней, но менее 90 дней	-	-	22,687,531	-	22,687,531
- Просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	-	205,883	-	205,883
- Просроченные на срок более 1 года	-	-	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
31 декабря 2021 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	1,856,549,829	174,327,592	134,076,682	9,047,479	2,174,001,582
- Просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	-	-	45,012,553	-	45,012,553
- Просроченные на срок более 1 года	-	-	2,771,249	3,402,592	6,173,841
	1,856,549,829	174,327,592	181,860,484	12,450,071	2,225,187,976
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(17,699,638)	(36,498,042)	(84,631,372)	(3,459,706)	(142,288,758)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,838,850,191	137,829,550	97,229,112	8,990,365	2,082,899,218

4 Чистый процентный доход

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Займы, выданные клиентам	194,367,082	162,878,676
Сделки «обратного РЕПО»	27,969,866	12,078,541
Займы, выданные банкам	11,971,517	12,570,221
Долговые ценные бумаги	11,945,773	7,123,272
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	2,844,444	2,742,444
Прочие финансовые активы	1,402,043	1,536,094
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением сделок «обратного РЕПО»	1,134,155	3,516,193
	251,634,880	202,445,441
Прочие процентные доходы		
Займы, выданные клиентам	14,405,242	7,548,603
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	154,597	140,498
	14,559,839	7,689,101
Процентные расходы		
Долговые ценные бумаги выпущенные	(119,387,748)	(110,188,310)
Займы от банков и прочих финансовых институтов	(31,362,881)	(19,968,846)
Займы от Материнской компании	(26,711,122)	(23,573,424)
Субординированный долг	(7,914,092)	(7,440,236)
Текущие счета и вклады	(1,200,130)	(162,500)
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	(472,960)	(976,864)
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	(48,110)	(38,300)
	(187,097,043)	(162,348,480)

5 Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Курсовые разницы, нетто	2,255,470	(770,006)
Дилинговые операции, нетто	42,227	(127,504)
	2,297,697	(897,510)

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

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г. тыс. тенге
(Нереализованный убыток)/ нереализованная прибыль от переоценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Займы, выданные клиентам	(2,248,791)	1,711,509
Долговые ценные бумаги	(53,669)	39,931
Реализованная прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые ценные бумаги	31,954	143,672
Производные финансовые инструменты	-	331,540
	(2,270,506)	2,226,652

7 Прочие (расходы)/доходы, нетто

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Прочий доход от использования государственных субсидий	6,719,204	24,956,278
Доход по дивидендам	4,100,106	-
Доходы/(расходы) от первоначального признания привлеченных долговых обязательств	1,284,716	(698,407)
Доход от сдачи имущества в аренду	207,160	199,131
Штрафы и пени полученные	47,923	815,410
Расход от реструктуризации	-	(183,539)
Расход по оценке обязательств по предоставлению займов по ставке ниже рыночных	(872,166)	(6,673,010)
Расход от досрочного погашения займов от банков и прочих финансовых институтов	(3,096,814)	(805,084)
Расходы, возникающие при первоначальном признании выданных займов	(17,411,018)	(13,328,841)
Иные доходы	1,328,158	24,509
	(7,692,731)	4,306,447

Прочий доход от использования государственных субсидий был признан в качестве дохода по результатам выполнения условий соответствующих государственных программ в размере 6,719,204 тысяч тенге (Примечание 22) (в 2021 году: 24,956,278 тысяч тенге).

В течение 2022 года Банк признал расходы на сумму 17,411,018 тысяч тенге (в 2021 году: 13,328,841 тысяча тенге) при первоначальном признании стоимости займов, выданных по ставкам ниже рыночных. В данную сумму включен расход в размере 162,332 тысяч тенге, возникший при первоначальном признании займов, выданных банкам (в 2021 году: 1,098,580 тысяч тенге) и расход в размере 17,248,686 тысяч тенге, возникший при первоначальном признании займов выданных клиентам (в 2021 году: 12,230,261 тысяча тенге).

В течение 2022 года расход при первоначальном при признании займов, выданных банкам, возник при выдаче займов с номинальной ставкой 1% годовых, рыночные ставки по которым составляли от 12.28% до 16.73% годовых (в течение 2021 года: с номинальной ставкой от 1% до 2% годовых, рыночные ставки по которым составляли от 10.68% до 12.78%).

В течение 2022 года расход при первоначальном признании займов, выданных клиентам, возник при выдаче займов с номинальной ставкой от 6% до 15% годовых, рыночные ставки по которым составляли от 15.12% до 27.37% годовых (в течение 2021 года: с номинальной ставкой от 7.41% до 9.80% годовых, рыночные ставки по которым составляли от 11.89% до 13.41%).

В состав расходов, возникающих при первоначальном признании выданных займов, включен расход в размере 16,009,638 тысяч тенге, не связанный с привлечением и выдачей займов, связанных с использованием государственных субсидий (в 2021 году: 220,824 тысячи тенге).

8 Убытки от обесценения

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Убытки от обесценения долговых финансовых активов		
Займы, выданные клиентам (Примечание 14)	(45,803,639)	(30,604,855)
Займы, выданные банкам (Примечание 13)	(244,368)	953,714
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	(161,262)	26,237
Долговые ценные бумаги	(16,578)	19,597
Прочие финансовые активы (Примечание 17)	348,423	(684,451)
	(45,877,424)	(30,289,758)
Восстановление/(формирование) убытков от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии		
Обязательства по предоставлению займов	2,465,627	(2,819,353)
Договора финансовой гарантии	50,640	13,782
	2,516,267	(2,805,571)

9 Общие административные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Затраты на персонал, включая налоги и другие обязательные платежи	(3,792,734)	(3,278,841)
Обслуживание и ремонт основных средств	(706,839)	(559,724)
Налоги, отличные от подоходного налога	(619,331)	(427,057)
Амортизация нематериальных активов	(399,789)	(237,440)
Прочие профессиональные услуги	(321,665)	(318,204)
Износ основных средств и инвестиционного имущества	(296,901)	(302,625)
Информационные услуги	(251,395)	(231,936)
Расходы на содержание совета директоров	(214,069)	(235,600)
Рейтинговые услуги	(168,332)	(114,700)
Услуги связи	(151,356)	(164,536)
Консультационные расходы	(141,725)	(13,626)
Аудиторские расходы	(81,580)	(39,500)
Командировочные расходы	(79,947)	(75,336)
Подготовка кадров и повышение квалификации	(47,824)	(56,265)
Услуги рекламы и маркетинга	(32,474)	(94,238)
Транспортные услуги	(16,139)	(11,484)
Материалы	(10,545)	(11,953)
Членские взносы	(7,191)	(6,820)
Расходы на благотворительные цели и спонсорскую помощь	(5,740)	(19,987)
Прочие расходы	(15,723)	(17,496)
	(7,361,299)	(6,217,368)

10 Расход по подоходному налогу

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный период	(17,369,214)	(4,364,690)
Подоходный налог, (недоплаченный)/переплаченный в прошлых отчетных периодах	(231,115)	170,511
	(17,600,329)	(4,194,179)
Экономия по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	3,869,761	2,430,318
	3,869,761	2,430,318
Всего расхода по подоходному налогу	(13,730,568)	(1,763,861)

Применимая ставка текущего и отложенного налога для Банка составляет 20% (2021 год: 20%).

Расчет эффективной ставки подоходного налога

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.		За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	20,347,610	100	23,538,797	100
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	(4,069,522)	(20)	(4,707,759)	(20)
Прочие необлагаемые доходы/ (невычитаемые расходы)	275,111	1	(545,703)	(2)
Необлагаемый доход от ценных бумаг (Невычитаемый убыток от обесценения)/ Необлагаемый доход от восстановления (Невычитаемый расход)/ необлагаемый доход от переоценки займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	473,830	2	77,733	-
Подоходный налог, (недоплаченный)/ переплаченный в прошлых отчетных периодах	(5,473,115)	(27)	2,899,055	12
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	(449,758)	(2)	342,302	1
	(231,115)	(1)	170,511	1
	(4,255,999)	(21)	-	-
	(13,730,568)	(68)	(1,763,861)	(7)

В течение 2022 года изменение величины непризнанных отложенных активов в размере 4,255,999 тысяч тенге связано с тем, что Банк не признал отложенный налоговый актив в отношении переносимых налоговых убытков, возникших в 2022 году, поскольку получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой Группа могла бы использовать эти налоговые льготы, не является вероятным. Данный переносимый убыток представляет собой реализованный убыток от операций с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Данный убыток по законодательству Казахстана может быть зачтен только против реализованного дохода от прироста стоимости других ценных бумаг. Срок зачета данных налоговых убытков истекает в 2033 году.

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 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Вклады до востребования		
Национальный Банк Республики Казахстан	23,211,365	13,598,774
Итого вкладов до востребования	23,211,365	13,598,774
Денежные средства на текущих банковских счетах		
Национальный Банк Республики Казахстан	53,357,807	29,231,424
<i>Прочие банки</i>		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	4,458,559	56,119,283
- с кредитным рейтингом от A- до A+	52,245,200	6,392,886
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	27,697,853	651,493
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	190	42,325,433
Итого денежных средств на текущих банковских счетах	137,759,609	134,720,519
Сделки «обратного РЕПО» с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	509,195,578	140,006,625
Итого денежных средств и их эквивалентов	670,166,552	288,325,918

На 31 декабря 2022 года, Банк имел заключенные договоры обратного РЕПО. Предметом данных договоров ноты Национального Банка Республики Казахстан, казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан, а также другие ценные бумаги, включенные в корзину государственных ценных бумаг (31 декабря 2021 года: ноты Национального Банка Республики Казахстан). Балансовая стоимость договоров и справедливая стоимость заложенных ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2022 года составляла 509,195,578 тысяч тенге и 508,665,408 тысяч тенге, соответственно (31 декабря 2021 года: 140,006,625 тысяч тенге и 140,006,625 тысяч 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 2022 года Банк имел остатки в одном банке (31 декабря 2021 года: один банк), сумма которых превышала 10% собственного капитала. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года составлял 76,569,172 тысячи тенге и 55,967,259 тысяч 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

	<u>31 декабря 2022 г.</u> тыс. тенге	<u>31 декабря 2021 г.</u> тыс. тенге
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	80,133,333	-
Итого счетов и вкладов в банках и прочих финансовых институтах, до вычета резерва под обесценение	80,133,333	-
Оценочный резерв под убытки	(161,262)	-
Итого обесценение счетов и вкладов в банках и прочих финансовых институтах, за вычетом оценочного резерва под убытки	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 2022 года Банк имел остатки в одном банке, сумма которых превышала 10% собственного капитала. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2022 года составлял 79,972,071 тысячу тенге.

13 Займы, выданные банкам

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Займы, выданные банкам		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	37,870,277	23,155,375
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	7,471,907	26,429,351
с кредитным рейтингом от B- до B+	65,415,370	72,509,037
не имеющие рейтинга	3,682,610	3,682,610
Итого займов, выданных банкам, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	114,440,164	125,776,373
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4,986,104)	(4,741,736)
Итого займов, выданных банкам, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	109,454,060	121,034,637

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 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 2022 и 2021 годов, представлены следующим образом:

	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)

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 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	(975,790)	(948,889)	(3,770,771)	(5,695,450)
Перевод в Стадию 1	(439,318)	439,318	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(1,168)	-	-	(1,168)
Чистое восстановление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	710,587	156,134	88,161	954,882
Сальдо на конец отчетного периода	(705,689)	(353,437)	(3,682,610)	(4,741,736)

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, Банк произвел перевод из Стадии 1 в Стадию 2 займов с балансовой стоимостью 26,839,300 тысяч тенге, что привело к увеличению резерва под ожидаемые кредитные убытки в размере 992,027 тысяч тенге. В дальнейшем эти займы были досрочно погашены частично путем уступки требований к конечным заемщикам (общая сумма уступки составила 11,300,963 тысячи тенге), частично путем перевода долга на другие коммерческие банки в сумме 38,693,541 тысячи тенге (номинальная стоимость). В результате Банк увеличил обязательства по государственным субсидиям на сумму 2,290,196 тысяч тенге, представляющую собой разницу между балансовой стоимостью погашенных займов и справедливой стоимостью полученного возмещения.

14 Займы, выданные клиентам

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Займы корпоративным клиентам	2,065,813,669	2,111,631,789
Ипотечные займы	33,468	57,076
Начисленное вознаграждение	129,530,813	113,499,111
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	2,195,377,950	2,225,187,976
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(198,095,007)	(142,288,758)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,997,282,943	2,082,899,218
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	105,237,964	144,110,433
Итого займы, выданные клиентам	2,102,520,907	2,227,009,651

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 14.84% до 17.82% в тенге и 5.75% в долларах США (в 2021 году: от 12.97% до 14.88% в тенге и 2.04% 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 2022 и 2021 годов, представлены следующим образом:

	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)
	За год, закончившийся 31 декабря 2021 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- обесцененны е при первоначальном признании тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Сальдо на начало отчетного периода	(16,892,547)	(19,951,453)	(72,201,227)	(3,440,260)	(112,485,487)
Перевод в Стадию 1	(40,926)	40,926	-	-	-
Перевод в Стадию 2	297	(1,698,864)	1,698,567	-	-
Перевод в Стадию 3	-	6,940,383	(6,940,383)	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(5,053,588)	-	-	-	(5,053,588)
Чистое восстановление/ (создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	4,517,790	(21,793,811)	(14,296,704)	6,021,458	(25,551,267)
Списание/(восстановление)	-	-	12,199,434	(6,040,904)	6,158,530
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости оценочных кредитных убытков	-	-	(4,617,567)	-	(4,617,567)
Эффект от изменения валютных курсов	(230,664)	(35,223)	(473,492)	-	(739,379)
Сальдо на конец отчетного периода	(17,699,638)	(36,498,042)	(84,631,372)	(3,459,706)	(142,288,758)

В течение 2022 года Банк перешел на новую методологию по определению уровней потерь при дефолте, разработанную международной компанией S&P Global Market Intelligence (далее - модель LGD) для займов, отнесенных к стадиям 1 и 2. Предыдущая методика рассчитывалась на основании фиксированных уровней потерь при дефолте в зависимости от вида залогового обеспечения. Новая методология составлена на базе исторических статистических данных и определяет индивидуальные уровни потерь в зависимости от вида, отрасли и старшинства инструментов. При расчете коэффициента уровня потерь при дефолте в моделях LGD также учитываются затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива, и результаты стресс-тестирования экономической стоимости активов на негативные экономические сценарии. В целом переход на новую модель LGD привел к уменьшению сформированных убытков от обесценения в размере 9,560,861 тысячи тенге.

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 2022 года, обусловил рост валовой балансовой стоимости на 343,800,364 тысячи тенге (в течение 2021 года: 494,896,642 тысячи тенге). Соответствующее увеличение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, составило 2,291,885 тысяч тенге (в течение 2021 года: 5,053,588 тысяч тенге).

В течение 2022 года перевод займов, выданных клиентам, из Стадии 1 в Стадию 2 с валовой балансовой стоимостью в размере 22,536,033 тысяч тенге (в течение 2021 года: 82,184,820 тысяч тенге) привел к увеличению оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в размере 2,008,419 тысяч тенге (в течение 2021 года: 25,946,108 тысяч тенге).

В течение 2022 года займы, выданные клиентам, с валовой балансовой стоимостью 23,410,748 тысяч тенге (в течение 2021 года: 138,529,392 тысячи тенге) были переведены из Стадии 2 в Стадию 3. В течение 2022 года Банк увеличил оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по данным займам на общую сумму 19,426,396 тысяч тенге (в течение 2021 года: 11,629,834 тысячи 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 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			
РОСІ-активы			
Транспортные средства	255,088	-	255,088
Недвижимость	11,470,730	-	11,470,730
Акции, доли	200	200	-
Итого РОСІ-активы	11,726,018	200	11,725,818
	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 2021 года			
Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)			
Денежные средства и вклады	3,687,731	3,687,731	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от В- до ВВВ+)	416,643,573	-	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющих рейтинга)	331,240,766	-	-
Гарантии Правительства	3,011,515	3,011,515	-
Транспортные средства	21,293,250	177,677	21,115,573
Недвижимость	203,105,220	21,663,241	181,441,979
Оборудование	13,104,343	-	13,104,343
Акции, доли	159,746,530	9,445,774	150,300,756
Договоры страхования	88,653,342	-	-
Будущие активы	263,639,577	19,230,380	244,409,197
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	334,724,344	-	-
Итого стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	1,838,850,191	57,216,318	610,371,848
Стадия 2 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными)			
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от В- до ВВВ+)	18,888,549	-	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющих рейтинга)	24,200,000	-	-
Транспортные средства	175,084	61,340	113,744
Недвижимость	61,285,077	5,265,655	56,019,422
Оборудование	28,265,895	-	28,265,895
Акции, доли	5,014,945	-	5,014,945
Итого стадия 2 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными)	137,829,550	5,326,995	89,414,006

	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 2021 года			
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+)	45,311,948	-	-
Транспортные средства	215,624	-	215,624
Недвижимость	51,701,540	-	51,701,540
Итого стадия 3 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными)	97,229,112	-	51,917,164
РОСІ-активы			
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от В- до ВВВ+)	1,477,609	-	-
Транспортные средства	290,387	-	290,387
Недвижимость	7,222,369	-	7,222,369
Итого РОСІ-активы	8,990,365	-	7,512,756

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 2022 г.	31 декабря 2021 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Металлургическая промышленность	497,162,841	405,514,563
Производство продуктов нефтепереработки	446,147,175	498,421,402
Финансовые услуги	333,361,366	336,101,720
Горнодобывающая промышленность	294,123,677	309,447,234
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	174,664,077	265,928,570
Производство продуктов питания	124,710,628	104,059,298
Машиностроение	120,793,273	112,435,567
Транспорт и складирование	96,961,689	104,910,279
Искусство, развлечение и отдых	55,459,706	51,658,939
Услуги по проживанию и питанию	43,296,955	47,117,815
Химическая промышленность	42,341,540	49,000,868
Информация и связь	39,746,723	53,068,994
Производство строительных материалов	31,846,264	31,633,160
	2,300,615,914	2,369,298,409
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(198,095,007)	(142,288,758)
Итого займов, выданных клиентам	2,102,520,907	2,227,009,651

Существенные кредитные риски

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Банка было шесть заемщиков (31 декабря 2021 года: десять), задолженность по займам каждого из которых составляла более 10% собственного капитала. Чистая балансовая стоимость указанных займов по состоянию на 31 декабря 2022 года составила 1,147,892,409 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 1,443,655,254 тысячи 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 2022 г.	31 декабря 2021 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	390,081,979	529,084,721
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	13,441,796	12,445,316
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,177,326	1,087,523
	404,701,101	542,617,560

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

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги государственных органов других стран	374,813,255	509,406,147
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	7,660,145	9,648,194
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	7,608,579	8,343,390
Облигации иностранных банков и финансовых институтов	-	1,686,990
Итого долговые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	390,081,979	529,084,721

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

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Облигации ФНБ «Самрук-Казына»	8,050,779	7,502,150
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	4,615,591	4,280,947
Облигации казахстанских банков (РОСИ-актив)	2,198,541	2,078,197
	14,864,911	13,861,294
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,423,115)	(1,415,978)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	13,441,796	12,445,316

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

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Корпоративные облигации (без рейтинга)	1,177,326	1,087,523
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,177,326	1,087,523

16 Инвестиции в дочерние предприятия

По состоянию на 31 декабря 2022 года инвестиции в дочерние предприятия составили 206,782,033 тысячи тенге (31 декабря 2021 года: 164,405,623 тысячи тенге).

Наименование	Страна ведения деятельности	Вид деятельности
АО «ФРП»	Республика Казахстан	Финансовый лизинг
DBK Capital Structure Fund B.V.	Нидерланды	Инвестиции

	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
	Доля собственности, %	Сумма тыс. тенге	Доля собственности, %	Сумма тыс. тенге
АО «ФРП»	100	181,704,761	100	131,426,257
DBK Capital Structure Fund B.V.	100	32,979,366	100	32,979,366
		214,684,127		164,405,623
Резерв под обесценение		(7,902,094)		-
		206,782,033		164,405,623

Увеличение инвестиций в АО «ФРП» на сумму, равную 50,278,504 тысячам тенге (2021 год: 15,164,738 тысяч тенге), обусловлено пополнением уставного капитала на сумму 50,000,000 тысяч тенге денежными средствами (2021 год: 12,286,000 тысяч тенге), а также признанием дисконта по займам, выданным по ставкам ниже рыночных, в размере 278,504 тысяч тенге (2021 год: 2,878,738 тысяч тенге).

В течение 2022 года новые инвестиции в DBK Capital Structure Fund B.V. отсутствовали (2021 год: 13,563,273 тысячи тенге).

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк обнаружил признаки обесценения в отношении инвестиции Банка в DBK Capital Structure Fund B.V. (далее – «Фонд»), поскольку первоначальная стоимость инвестиций Банка в Фонд превысила размер чистых активов Фонда.

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 17.39%-37.74%. В течение года Банк признал убытки от обесценения в размере 7,902,094 тысяч тенге в отношении инвестиций в Фонд. По состоянию на 31 декабря 2021 года признаки обесценения отсутствовали.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года признаки обесценения в отношении инвестиции Банка в АО «ФРП» отсутствовали.

17 Прочие активы

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Прочие активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Дебиторская задолженность АО «ИФК»	9,263,815	10,938,576
Начисленные комиссионные доходы	292,913	284,624
Торговая и прочая дебиторская задолженность	19,199	20,388
Прочес	588	665
Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	9,576,515	11,244,253
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2,757,408)	(3,120,197)
Итого прочих финансовых активов, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	6,819,107	8,124,056
Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,241	4,115
Итого финансовых активов	6,823,348	8,128,171

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Предоплаты	1,138,112	537,210
Расходы будущих периодов	155,825	220,955
Сырье и материалы	22,825	26,481
Налоги к возмещению, отличные от подоходного налога	19,702	57,545
Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	7,152
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	96,964
Прочее	14,995	29,669
Итого нефинансовых активов	1,351,459	975,976
Итого прочих активов	8,174,807	9,104,147

По состоянию на 31 декабря 2022 года чистая балансовая стоимость просроченной дебиторской задолженности составила 9,710 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 104,741 тысяча тенге).

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в отношении дебиторской задолженности от АО «ИФК» в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок (Стадия 2) (31 декабря 2021 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 2022 и 2021 годов, представлено следующим образом:

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	(3,120,197)	(2,428,368)
Чистое восстановление/ (начисление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	348,423	(684,451)
Восстановление за год	17,361	(6,641)
Эффект от изменения валютных курсов	(2,995)	(737)
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	(2,757,408)	(3,120,197)

18 Отложенные налоговые активы

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк не признал отложенный налоговый актив в размере 15,904,953 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 2,618,244 тысячи тенге) в неконсолидированной финансовой отчетности вследствие неопределенности, связанной с его реализацией. В соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, убытки, возникающие при реализации ценных бумаг, компенсируются только за счет дохода от прироста стоимости, полученного при реализации других ценных бумаг.

Признанные отложенные налоговые активы и обязательства

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

Изменение величины временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года может быть представлено следующим образом.

	Остаток на 1 января 2021 г. тыс. тенге	Признано в составе прибыли или убытка тыс. тенге	Признано в Капитале тыс. тенге	Прочие изменения* тыс. тенге	Остаток на 31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Займы, выданные банкам	20,754,790	(755,768)	-	(1,284,962)	18,714,060
Займы, выданные клиентам	48,224,001	(773,755)	-	7,590,551	55,040,797
Основные средства и нематериальные активы	(278,801)	(41,637)	-	-	(320,438)
Прочие активы	2,606,062	(303,399)	(736,692)	-	1,565,971
Займы от банков и прочих финансовых институтов	(5,045,173)	714,195	-	-	(4,330,978)
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	(525,804)	281,213	-	-	(244,591)
Займы от Материнской компании	(50,088,082)	3,289,118	-	(7,566,946)	(54,365,910)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(7,277,796)	121,526	-	(1,320,309)	(8,476,579)
Государственные субсидии	23,482,660	(4,991,256)	-	2,581,666	21,073,070
Субординированный долг	(29,183,896)	1,308,710	-	-	(27,875,186)
Производные финансовые инструменты	(2,199,427)	2,199,427	-	-	-
Прочие обязательства	116,506	(8,905)	-	-	107,601
Резервы	455,068	1,390,849	-	-	1,845,917
Чистые отложенные активы	1,040,108	2,430,318	(736,692)	-	2,733,734

* 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 Группа обязана реинвестировать данные средства в рамках государственных программ.

19 Текущие счета и вклады

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Текущие счета и вклады до востребования	421,729,726	83,247,241
Сберегательные вклады	104,546,218	-
Депозиты, заложенные в качестве обеспечения	1,734,937	4,641,850
Депозиты, используемые в качестве обеспечения по займам, выданным клиентам	145,525	162,372
	528,156,406	88,051,463

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 тысяч долларов США.

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года, текущие счета и вклады клиентов являются залоговым обеспечением по займам, выданным клиентам, в сумме 145,525 тысяч тенге (по состоянию на 31 декабря 2021 года: 162,372 тысячи тенге).

20 Займы от банков и прочих финансовых институтов

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Займы с фиксированной ставкой вознаграждения		
Займы, предоставленные банками стран, не являющимися членами ОЭСР	73,692,495	86,791,853
Итого займов с фиксированной ставкой вознаграждения	73,692,495	86,791,853
Займы с плавающей ставкой вознаграждения		
Займы, предоставленные банками стран ОЭСР	53,743,972	-
Займы, предоставленные банками стран, не являющимися членами ОЭСР	584,485,635	474,494,316
Итого займов с плавающей ставкой вознаграждения	638,229,607	474,494,316
Неамортизированная часть затрат по займам	(26,169,152)	(25,098,616)
	685,752,950	536,187,553

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, Банк произвел частичное досрочное погашение займа, привлеченного от China Development Bank, на общую сумму 50,000 тысяч долларов США. (в 2021 году: Банк произвел полное досрочное погашение двух займов, привлеченных от иностранных банков на сумму 262,690 тысяч долларов США).

В течение 2022 года Банк признал расходы от частичного досрочного погашения займа от банков и прочих финансовых институтов на сумму 3,096,814 тысяч тенге (2021 год: 805,084 тысячи тенге) (Примечание 7) и комиссионные расходы в сумме 46,698 тысяч тенге (2021 год: 417,590 тысяч тенге), возмещенные заемщиками согласно условиям кредитных соглашений.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, Банк привлек шесть займов от China Development Bank на общую сумму 103,800 тысяч долларов США (в 2021 году: три займа от China Development Bank на общую сумму 155,467 тысяч долларов США).

При первоначальном признании данных займов Банк признал доход на сумму 1,284,716 тысяч тенге (в 2021 году: расход на общую сумму 698,407 тысяч тенге) (Примечание 7). Справедливая стоимость при первоначальном признании займа была рассчитана с использованием рыночной ставки от 4.22% до 8.19% (в 2021 году: 2.02% годовых).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, Банк привлек заем в размере 120,000 тысяч 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 ААА.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, Банк привлек заем в размере 100,000 тысяч 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 тысяч российских рублей от Евразийского банка развития со сроком погашения в декабре 2027 года.

По состоянию на 31 декабря 2022 года, в состав займов от банков и прочих финансовых институтов включены начисленные процентные расходы в размере 7,844,948 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 2,725,620 тысяч тенге).

21 Займы от Материнской компании

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Займы от Материнской компании	285,942,267	272,458,042
	285,942,267	272,458,042

По состоянию на 31 декабря 2022 года займы, полученные от Материнской компании, были представлены тридцатью одним долгосрочными займами, предоставленными АО «НУХ «Байтерек» (по состоянию на 31 декабря 2021 года: двадцатью девятью 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 стоимость	Балансовая стоимость
						31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
1	75,000,000	0.15	9.75	28.10.2016	27.10.2036	40,719,607	39,604,446
2	10,000,000	0.15	10.30	28.10.2016	27.10.2026	4,395,756	5,255,474
3	12,861,805	0.08	9.75	28.10.2016	27.10.2036	6,554,368	6,775,914
4	17,500,000	0.15	9.42	14.04.2017	29.03.2027	8,671,709	10,175,680
5	18,600,000	0.08	8.78	25.04.2017	13.04.2037	10,833,077	9,972,981
6	80,000,000	0.15	8.78	25.04.2017	20.04.2037	46,596,392	42,949,064
7	10,000,000	0.15	8.91	25.12.2017	10.12.2037	5,350,474	4,926,915
8	10,000,000	0.15	8.48	30.05.2018	06.04.2027	5,811,743	6,844,762
9	13,000,000	0.15	8.48	03.08.2018	25.07.2033	8,603,054	7,949,433
10	12,000,000	0.15	8.50	29.08.2018	08.08.2038	6,405,966	5,921,522
11	12,537,182	0.08	8.46	19.12.2018	07.11.2038	6,548,296	6,046,924
12	10,000,000	0.15	8.72	29.04.2019	12.04.2037	5,319,158	4,906,851
13	14,000,000	0.15	8.80	28.06.2019	14.04.2027	8,632,685	10,151,517
14	23,546,000	0.15	10.80	01.07.2019	03.06.2029	14,905,480	16,305,033

	Сумма займа	Номинальная ставка вознаграждения	Эффективная ставка	Дата привлечения	Дата погашения	Балансовая стоимость 31 декабря 2022 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость 31 декабря 2021 г. тыс. тенге
15	11,258,978	0.08	10.89	29.07.2019	21.07.2039	4,674,627	4,224,060
16	11,000,000	0.15	10.37	24.09.2019	18.08.2038	4,899,960	4,455,470
17	18,741,022	0.08	10.57	09.12.2019	29.11.2039	7,674,166	6,954,229
18	6,000,000	0.15	10.59	20.12.2019	27.11.2027	3,865,674	4,435,292
19	20,000,000	0.08	13.46	30.04.2020	15.04.2040	6,391,700	5,648,868
20	10,000,000	0.15	13.44	12.06.2020	01.06.2035	4,281,342	3,787,899
21	30,000,000	0.15	13.08	09.10.2020	17.09.2040	9,473,506	8,420,248
22	20,000,000	0.08	11.83	11.12.2020	03.12.2040	6,696,053	6,002,138
23	13,700,000	0.15	11.82	20.12.2020	02.12.2035	6,083,159	5,459,211
24	22,500,000	0.15	11.36	20.12.2020	03.12.2027	17,438,998	15,691,994
25	10,000,000	0.15	11.44	08.02.2021	23.01.2041	4,334,580	3,904,117
26	10,000,000	0.15	10.73	11.08.2021	20.07.2027	7,813,157	7,064,584
27	22,000,000	0.15	10.82	11.08.2021	20.07.2036	9,771,591	8,836,317
28	16,000,000	0.15	10.66	12.08.2021	20.07.2041	5,614,062	5,086,923
29	14,700,000	0.08	10.40	01.09.2021	05.08.2041	5,180,732	4,700,176
30	5,300,000	0.08	12.23	09.12.2022	01.12.2042	1,372,653	-
31	4,000,000	0.15	12.40	22.12.2022	05.12.2042	1,028,542	-
						285,942,267	272,458,042

Заем в размере 5,300,000 тысяч тенге был получен в декабре 2022 года, по ставке вознаграждения 0.08% годовых и подлежит к погашению 01 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 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 22).

Заем в размере 4,000,000 тысяч тенге был получен в декабре 2022 года, по ставке вознаграждения 0.15% годовых и подлежит к погашению 05 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 тысяч 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».

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Остаток на начало года	105,365,351	117,413,301
Государственная субсидия по займам, полученным от Правительства через Материнскую компанию (Примечание 21)	6,911,142	37,952,757
Государственная субсидия, полученная путем выпуска облигаций (Примечание 23)	22,106,580	6,601,547
Восстановление ранее признанной суммы государственной субсидии	15,815,440	6,424,809
Корректировка обязательства по государственной субсидии при получении займа от Материнской компании	-	(118,028)
Использование государственной субсидии после выдачи займов по низким ставкам вознаграждения коммерческим банкам (Примечание 7)	(162,332)	(134,492)
Использование государственной субсидии после выдачи займов прочим заемщикам (Примечание 7)	(2,111,214)	(20,422,677)
Использование государственной субсидии после выдачи займов дочернему предприятию	(3,936,790)	(37,952,757)
Начисленная амортизация за год (Примечание 7)	(4,445,658)	(4,399,109)
Остаток на конец года	139,542,519	105,365,351

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 2022 года, государственные субсидии, переведенные в состав прибыли или убытка, составили 6,719,204 тысячи тенге (31 декабря 2021 года: 24,956,278 тысяч тенге) и были включены в состав прочих расходов (Примечание 7).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, сумма восстановленной государственной субсидии включает восстановление в размере 15,815,440 тысяч 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 2022 года и 2021 года государственные субсидии с разбивкой по программам могут быть представлены следующим образом:

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Финансирование инвестиционных проектов в рамках реализации Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015-2019 годы	54,950,524	49,459,782
Финансирование инвестиционных проектов в прочих сферах	22,106,580	-
Нұрлы Жол – предоставление финансирования через механизм лизинга и/или займа для отечественных автопроизводителей, производителей пассажирских вагонов, экспортное и предэкспортное кредитование	20,681,468	22,484,719
Перераспределение отозванных, досрочно погашенных БВУ средств, а также уступка портфеля БВУ (прав (требований) к СМСП/СКП по договорам банковского займа) другому БВУ	10,754,198	6,078,351
Кредитование покупателей легкового автотранспорта отечественного производства	8,652,546	10,109,956
Нұрлы Жол – финансирование экспортного и пред-экспортного кредитования	7,247,198	7,800,771
Финансирование проекта «Организация многофункционального туристического комплекса «Караван-Сарай»	6,118,106	6,456,799
Финансирование проектов агропромышленного комплекса в рамках Дорожной карты занятости на 2020 -2021 годы	5,296,427	1,939,894
Долгосрочное лизинговое финансирование в рамках Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2020 -2025 годы (ранее - «Дорожная карта бизнеса 2020»)	2,974,352	-
Финансирование проектов частного предпринимательства в обрабатывающей промышленности	698,867	884,878
Финансирование определенных отраслей, включая текстильную промышленность, переработку газа и выпуск химической продукции	62,253	150,201
	139,542,519	105,365,351

23 Долговые ценные бумаги выпущенные

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги с фиксированной ставкой вознаграждения		
Еврооблигации, выраженные в долларах США	394,149,578	794,520,636
Еврооблигации, выраженные в тенге	262,500,000	262,500,000
Облигации, выраженные в тенге	557,442,000	547,442,000
	1,214,091,578	1,604,462,636
Неамортизированный дисконт, нетто	(67,063,107)	(49,660,994)
	1,147,028,471	1,554,801,642
Начисленное вознаграждение	18,708,680	18,725,503
	1,165,737,151	1,573,527,145

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, долговые ценные бумаги выпущенные представлены следующими инструментами:

Тип инструмента	Купонная ставка	Эффективная ставка	Дата выпуска	Срок погашения	Балансовая стоимость 31 декабря 2022 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость 31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Еврооблигации XS0248160102	6.00%	6.37%	23.03.2006	23.03.2026	45,451,760	42,332,609
Еврооблигации XS0860582435, US25159XAB91	4.125%	5.05%	10.12.2012	10.12.2022	-	533,624,595
Облигации KZ2C00003002	8.13%	8.30%	29.12.2014	29.12.2024	20,004,459	20,004,660
Облигации KZ2C00003580	14.00%	14.48%	25.05.2016	25.05.2026	65,891,778	65,894,944
Облигации KZ2C00003713	15.00%	15.56%	28.07.2016	28.07.2031	15,947,680	15,948,714
Облигации KZ2C00003648	14.00%	14.49%	01.08.2016	01.08.2026	18,507,342	18,507,801
Облигации KZ2C00003903	10.50%	10.80%	31.05.2017	31.05.2022	-	20,175,703
Облигации KZ2C00003911	10.50%	10.79%	06.06.2017	06.06.2024	30,203,303	30,201,340
Облигации KZ2C00004000	11.25%	11.57%	22.08.2017	22.08.2032	9,181,221	9,181,506
Облигации KZ2C00004018	11.25%	11.57%	23.08.2017	23.08.2030	9,182,620	9,182,963
Облигации KZ2C00004026	11.00%	11.30%	24.08.2017	24.08.2028	9,171,341	9,171,530
Еврооблигации XS1814831563	8.95%	9.54%	04.05.2018	04.05.2023	101,289,906	100,949,295
Облигации KZ2C00005908	10.00%	10.26%	18.06.2019	18.06.2026	27,571,997	27,571,517
Облигации KZ2C00005916	10.27%	10.53%	16.07.2019	16.07.2024	42,922,563	42,922,907
Облигации KZ2C00006286	0.15%	10.64%	07.10.2019	07.10.2039	3,908,257	3,560,815
Облигации KZ2C00004190	11.00%	11.31%	03.12.2019	03.12.2029	30,227,423	30,228,126
Облигации XS2106835262	10.75%	11.38%	12.02.2020	12.02.2025	64,667,864	64,523,229
Облигации KZ2C00006765	0.15%	14.50%	14.05.2020	14.05.2040	2,097,482	1,859,422
Облигации KZ2C00004273	11.00%	13.73%	18.06.2020	18.06.2030	9,465,960	12,434,206
Облигации KZ2C00006864	11.80%	12.15%	28.07.2020	28.07.2025	52,487,462	52,486,090
Облигации KZ2C00006898	11.80%	12.15%	09.12.2020	09.12.2030	50,320,261	50,322,501
Облигации KZ2C00007102	11.80%	12.16%	09.12.2020	09.12.2027	50,321,854	50,321,850
Еврооблигации XS2337670421	10.95%	11.35%	06.05.2021	06.05.2026	101,372,851	101,313,225
Еврооблигации XS2337670694	2.95%	3.05%	06.05.2021	06.05.2031	117,636,116	215,561,691
Облигации KZ2C00007904	7.10%	10.47%	27.10.2021	27.10.2031	26,450,153	26,039,369
Облигации KZ2C00004273	11.00%	11.32%	06.12.2021	18.06.2030	22,258,791	19,206,537
Еврооблигации XS2472852610	5.75%	6.20%	12.05.2022	12.05.2025	231,316,054	-
Облигации KZ2C00009132	0.50%	13.48%	30.12.2022	15.06.2034	7,880,653	-
Итого					1,165,737,151	1,573,527,145

12 мая 2022 Банк выпустил еврооблигации на сумму 500,000 тысяч долларов США (эквивалент в тенге на дату выпуска – 221,305,000 тысяч 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 тысяч долларов США, часть из которого была выкуплена за счет выпуска еврооблигаций на сумму 500,000 тысяч долларов США. В июле 2022 года Банк произвел частичный досрочный выкуп облигаций на общую сумму 42,074 тысячи долларов США. В декабре 2022 года Банк произвел полное погашение облигаций на сумму 500,530 тысяч долларов США. В октябре 2022 года Банк произвел частичный досрочный выкуп облигаций, размещенных в 2021 году, на общую сумму 245,477 тысячи долларов США. В результате сделок по досрочному выкупу Банк в течение 2022 года признал доход в размере 21,065,319 тысяч тенге, благодаря которому был нивелирован эффект от частичной продажи долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в объеме 232,819 тысяч долларов США (Примечание 15).

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

30 декабря 2022 года Банк выпустил облигации на сумму 30,000,000 тысяч 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 тысяч тенге был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 22).

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Остаток начало года	1,573,527,145	1,197,477,053
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		
Поступления от долговых ценных бумаг выпущенных	7,893,420	361,221,410
Выкуп/погашение долговых ценных бумаг выпущенных	(458,320,473)	(9,460,946)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(450,427,053)	351,760,464
Изменения в связи с денежными потоками от операционной деятельности		
Проценты уплаченные	(114,341,648)	(101,864,729)
Государственные субсидии, полученные в виде дисконта по долговому ценным бумагам, выпущенным по ставке ниже рыночной	22,106,580	6,601,547
Итого изменений в связи с денежными потоками от операционной деятельности	(92,235,068)	(95,263,182)
Прочие изменения		
Процентный расход	119,387,748	110,188,310
Дисконт при первоначальном признании	(22,106,580)	(8,321,534)
Эффект от изменения курса валют	59,645,393	17,165,500
Доход от выкупа долговых ценных бумаг выпущенных	(21,065,319)	615,226
Прочее	(989,115)	(94,692)
Остаток конец года	1,165,737,151	1,573,527,145

24 Субординированный долг

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Субординированный долг с фиксированной ставкой вознаграждения		
Номинал в тенге	364,859,334	364,859,334
Неамортизированный дисконт, нетто	(239,209,242)	(246,736,848)
	125,650,092	118,122,486
Начисленное вознаграждение	94,274	94,275
	125,744,366	118,216,761

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

25 Прочие обязательства

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Финансовые обязательства		
Средства, размещенные клиентами в качестве покрытия по аккредитивам	87,163,097	80,850,481
Прочие начисленные расходы и кредиторская задолженность	439,462	485,455
Начисленные комиссионные расходы	67,159	31,703
Гарантийные взносы	29,511	28,969
Кредиторская задолженность перед сотрудниками	9,666	29,569
Резерв предстоящих выплат	-	188,943
Итого финансовых обязательств	87,708,895	81,615,120
Нефинансовые обязательства		
Начисленные резервы	873,801	349,064
Налоговые обязательства, отличные от подоходного налога	471,118	87,266
Предоплаты	317,662	1,479,580
Дисконт по кредитным линиям	71,453	50,705
Прочие обязательства	4,827	60,474
Итого нефинансовых обязательств	1,738,861	2,027,089
	89,447,756	83,642,209

26 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2022 года, выпущенный и разрешенный к выпуску акционерный капитал состоял из 2,112,090 простых акций (31 декабря 2021 года: 2,109,590 простых акций).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, Банк выпустил 2,500 простых акций номинальной стоимостью 40,000,000 тенге каждая (31 декабря 2021 года: 320 простых акций номинальной стоимостью 38,393,750 тенге каждая). Все простые акции были выпущены по их номинальной стоимости.

Номинальная стоимость и количество простых акций по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 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	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

	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	1,000	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 2021 года	2,109,590		515,953,511

(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 2022 года, были объявлены и выплачены дивиденды в размере 15,749,836 тысяч тенге (2021 год: дивиденды за 2020 год не объявлялись). Дивиденды на одну простую акцию составили 7,461.41 тенге (2021 год: ноль 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 2022 года	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	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 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

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 2021 года								
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	49,769,609	238,556,309	-	-	-	-	-	288,325,918
Займы, выданные банкам	-	-	-	-	1,554,401	119,480,236	-	121,034,637
Займы, выданные клиентам	-	262,463,912	341,686,866	63,999,498	599,465,018	953,851,256	5,543,101	2,227,009,651
Долговые ценные бумаги	-	3,497,335	-	-	98,651,127	440,469,098	-	542,617,560
Прочие финансовые активы	142,812	-	-	-	7,880,618	-	104,741	8,128,171
	49,912,421	504,517,556	341,686,866	63,999,498	707,551,164	1,513,800,590	5,647,842	3,187,115,937
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Текущие счета и вклады	88,051,463	-	-	-	-	-	-	88,051,463
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	6,286,402	2,898,579	2,010,685	-	11,195,666
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	232,364,826	220,260,847	-	83,561,880	-	-	536,187,553
Займы от Материнской компании	-	-	-	-	5,255,474	267,202,568	-	272,458,042
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	43,189,663	-	-	-	-	-	43,189,663
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	20,175,703	533,624,595	566,707,617	453,019,230	-	1,573,527,145
Субординированный долг	-	-	-	-	-	118,216,761	-	118,216,761
Прочие финансовые обязательства	81,615,120	-	-	-	-	-	-	81,615,120
	169,666,583	275,554,489	240,436,550	539,910,997	658,423,550	840,449,244	-	2,724,441,413
	(119,754,162)	228,963,067	101,250,316	(475,911,499)	49,127,614	673,351,346	5,647,842	462,674,524

Средняя ставка вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года.

	31 декабря 2022 г.			31 декабря 2021 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»	-	0.06%	-	9.00%	0.01%	2.00%
Сделки «обратного РЕПО»	16.78%	-	-	9.17%	-	-
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	10.00%	-	-	-	-	-
Займы, выданные банкам	11.36%	-	-	10.64%	-	-
Займы, выданные клиентам	11.87%	5.66%	9.57%	9.50%	6.00%	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.22%	1.64%	-	7.09%	1.77%	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8.66%	3.97%	-	8.58%	3.97%	-
Прочие финансовые активы	15.20%	-	-	14.33%	-	-
Процентные обязательства						
Текущие счета и вклады	10.00%	0.24%	-	-	-	-
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	7.00%	-	-	5.87%	-	-
Займы от Материнской компании	10.07%	-	-	10.02%	-	-
Кредиторская задолженность по РЕПО	-	-	-	0.75%	-	-
Займы от банков и прочих финансовых институтов	7.00%	4.67%	9.23%	7.00%	4.43%	-
Долговые ценные бумаги выпущенные	11.55%	5.28%	-	11.51%	4.57%	-
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 2022 года и 31 декабря 2021 года может быть представлен следующим образом:

	2022 г.		2021 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	2,819,583	2,819,583	1,157,170	1,157,170
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(2,819,583)	(2,819,583)	(1,157,170)	(1,157,170)

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 2022 года и 31 декабря 2021 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) может быть представлен следующим образом:

	2022 г.		2021 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	-	(18,238,555)	-	(29,329,395)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	19,357,866	-	31,456,050

(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 2022 года, структура активов и обязательств в разрезе валют представлена следующим образом:

	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

В следующей таблице представлена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	225,172,459	56,339,517	6,392,342	421,600	288,325,918
Займы, выданные банкам	121,034,637	-	-	-	121,034,637
Займы, выданные клиентам	1,431,007,161	796,002,490	-	-	2,227,009,651
Долговые ценные бумаги	14,664,269	527,953,291	-	-	542,617,560
Инвестиции в дочерние предприятия	164,405,623	-	-	-	164,405,623
Инвестиционное имущество	1,150,855	-	-	-	1,150,855
Основные средства и нематериальные активы	4,922,821	-	-	-	4,922,821
Прочие активы	8,840,690	262,127	-	1,330	9,104,147
Текущий налоговый актив	7,244,522	-	-	-	7,244,522
Отложенные налоговые активы	2,733,734	-	-	-	2,733,734
Итого активов	1,981,176,771	1,380,557,425	6,392,342	422,930	3,368,549,468
Обязательства					
Текущие счета и вклады	83,400,319	4,644,687	12	6,445	88,051,463
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	11,195,666	-	-	-	11,195,666
Займы от Материнской компании	272,458,042	-	-	-	272,458,042
Займы от банков и прочих финансовых институтов	17,001,553	519,186,000	-	-	536,187,553
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	43,189,663	-	-	43,189,663
Государственные субсидии	105,365,351	-	-	-	105,365,351
Долговые ценные бумаги выпущенные	782,008,250	791,518,895	-	-	1,573,527,145
Субординированный долг	118,216,761	-	-	-	118,216,761
Резервы	11,080,950	1,528,214	-	40,639	12,649,803
Прочие обязательства	1,358,937	75,886,505	6,396,767	-	83,642,209
Итого обязательств	1,402,085,829	1,435,953,964	6,396,779	47,084	2,844,483,656
Чистые балансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2021 года	579,090,942	(55,396,539)	(4,437)	375,846	524,065,812

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 2022 и 2021 годов, и упрощенного сценария изменения курсов доллара США, евро и прочих валют по отношению к тенге, может быть представлен следующим образом:

	2022 г.		2021 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	3,862,142	3,862,142	(8,863,446)	(8,863,446)
5% снижение курса доллара США по отношению к тенге	(965,536)	(965,536)	2,215,862	2,215,862
20% рост курса евро по отношению к тенге	287	287	(710)	(710)
5% снижение курса Евро по отношению к тенге	(72)	(72)	177	177
20% рост курса других валют по отношению к тенге	(60,349)	(60,349)	60,135	60,135
5% снижение курса других валют по отношению к тенге	15,087	15,087	(15,034)	(15,034)

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 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	670,166,552	288,325,918
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	79,972,071	-
Займы, выданные банкам	109,454,060	121,034,637
Займы, выданные клиентам	2,102,520,907	2,227,009,651
Долговые ценные бумаги	404,701,101	542,617,560
Прочие финансовые активы	6,823,348	8,128,171
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	3,373,638,039	3,187,115,937

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 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 отчете о финансовом положении тыс. тенге	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении тыс. тенге	Соответствующие суммы, не зачтенные в 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	-	-

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

Виды финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств тыс. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении тыс. тенге	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении тыс. тенге	Соответствующие суммы, не зачтенные в 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	140,006,625	-	140,006,625	(140,006,625)	-	-
Займы, выданные клиентам	17,807,397	-	17,807,397	-	(162,372)	17,645,025
Итого финансовых активов	157,814,022	-	157,814,022	(140,006,625)	(162,372)	17,645,025
Финансовые обязательства						
Текущие счета и вклады	(162,372)	-	(162,372)	162,372	-	-
Кредиторская задолженность РЕПО	(43,189,663)	-	(43,189,663)	43,151,639	-	(38,024)
Итого финансовых обязательств	(43,352,035)	-	(43,352,035)	43,314,011	-	(38,024)

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 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 от Материнской компании	53,250	1,214,292	15,129,853	15,084,671	512,561,761	544,043,827	285,942,267
Займы от банков и прочих финансовых институтов	22,021,332	-	32,582,327	55,806,558	807,637,672	918,047,889	685,752,950
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	146,477,833

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 2021 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	83,247,241	-	-	4,642,114	162,108	88,051,463	88,051,463
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	352,042	6,618,375	5,515,881	12,486,298	11,195,666
Займы от Материнской компании	-	1,240,292	6,306,051	8,071,943	534,611,221	550,229,507	272,458,042
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	43,189,663	-	-	-	-	43,189,663	43,189,663
Займы от банков и прочих финансовых институтов	15,243,861	-	8,616,146	31,599,993	577,972,192	633,432,192	536,187,553
Долговые ценные бумаги выпущенные	6,180,350	7,325,952	63,130,689	603,505,797	1,494,235,544	2,174,378,332	1,573,527,145
Субординированный долг	-	118,243	75,000	193,243	369,919,313	370,305,799	118,216,761
Прочие финансовые обязательства	81,423,184	402	-	191,534	-	81,615,120	81,615,120
Итого обязательств	229,284,299	8,684,889	78,479,928	654,822,999	2,982,416,259	3,953,688,374	2,724,441,413
Условные обязательства кредитного характера	230,932,543	-	-	-	-	230,932,543	-

(д) Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая таблица показывает распределение активов и обязательств по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2022 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	Просрочен- ные	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	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 от Материнской компании	-	-	-	-	56,629,720	229,312,547	-	-	285,942,267
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	145,984,127	539,768,823	-	-	685,752,950
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

Следующая таблица показывает распределение активов и обязательств по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2021 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	148,319,293	140,006,625	-	-	-	-	-	-	288,325,918
Займы, выданные банкам	-	-	-	-	1,554,401	119,480,236	-	-	121,034,637
Займы, выданные клиентам	-	909,315	21,162,729	102,824,163	667,003,214	1,429,567,129	-	5,543,101	2,227,009,651
Долговые ценные бумаги	-	-	3,497,335	-	98,651,127	440,469,098	-	-	542,617,560
Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-	164,405,623	-	164,405,623
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	1,150,855	-	1,150,855
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	4,922,821	-	4,922,821
Прочие активы	389,500	55,958	153,056	263,309	8,114,895	-	22,688	104,741	9,104,147
Текущий налоговый актив	-	-	136	7,244,386	-	-	-	-	7,244,522
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	2,733,734	-	-	2,733,734
Итого активов	148,708,793	140,971,898	24,813,256	110,331,858	775,323,637	1,992,250,197	170,501,987	5,647,842	3,368,549,468

	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	83,247,241	-	-	4,642,114	1,561	160,547	-	-	88,051,463
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	6,286,402	2,898,579	2,010,685	-	-	11,195,666
Займы от Материнской компании	-	-	-	-	5,255,474	267,202,568	-	-	272,458,042
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	43,189,663	-	-	-	-	-	-	43,189,663
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	83,561,880	452,625,673	-	-	536,187,553
Государственные субсидии	-	-	-	-	884,878	104,480,473	-	-	105,365,351
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	553,800,298	566,707,617	453,019,230	-	-	1,573,527,145
Субординированный долг	-	-	-	-	-	118,216,761	-	-	118,216,761
Прочие обязательства	82,330,060	577,332	125,057	560,729	2,600	46,431	-	-	83,642,209
Резервы	-	-	10,759	10,035,325	2,563,080	40,639	-	-	12,649,803
Итого обязательств	165,577,301	43,766,995	135,816	575,324,868	661,875,669	1,397,803,007	-	-	2,844,483,656
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2021 года	(16,868,508)	97,204,903	24,677,440	(464,993,010)	113,447,968	594,447,190	170,501,987	5,647,842	524,065,812

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 2022 и 2021 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 заёмных средств к собственному капиталу, предусмотренными условиями обязательств, принятых на себя Банком. По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 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 2022 г.</u>	<u>31 декабря 2021 г.</u>
	<u>тыс. тенге</u>	<u>тыс. тенге</u>
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению займов	143,852,294	216,814,346
Обязательства по гарантиям, аккредитивам и прочие обязательства, связанные с расчетными операциями	2,625,539	14,118,197

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 2022 года в состав обязательств по предоставлению займов и прочих обязательств, связанных с расчетными операциями, включена сумма в размере 72,126,376 тысяч тенге, приходящаяся на восемь заемщиков, (2021 год: 166,244,374 тысячи тенге, связанных с расчетными операциями, приходящаяся на двенадцать заемщиков), балансовая стоимость которой в совокупности с текущими кредитами в сумме 240,512,190 тысяч тенге (2021 год: 551,030,492 тысячи тенге), составляет существенную подверженность кредитному риску.

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 регулирующими 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 2022 и 31 декабря 2021 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:

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	179,711	193,061
Члены Правления и Управляющие директора	444,039	393,630
	623,750	586,691

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 2022 и 2021 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 2022 и 2021 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 2022 года									
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 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

	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
2022 год					
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 тысяч 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 2022 года Банк получил в качестве обеспечения по займам, выданным клиентам, договора страхования и гарантии на общую сумму 154,273,436 тысяч тенге от прочих дочерних предприятий Материнской компании, а также договора гарантии на общую сумму 268,698,340 тысяч тенге от прочих компаний и государственных организаций (31 декабря 2021 года: договора страхования и гарантии на общую сумму 112,155,540 тысяч тенге от прочих дочерних предприятий Материнской компании, а также договора гарантии на общую сумму 323,428,156 тысяч 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 2021 года									
Отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	183,055,699	-	183,055,699
Займы, выданные клиентам	-	-	334,501,654	4.00	134,042	-	341,031,660	9.57	675,667,356
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	29,769,309	0.70	29,769,309
Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	164,405,623	-	-	-	-	-	164,405,623
Прочие активы	48,510	-	17,509	-	1,047	-	413,935	-	481,001
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	-	-	7,244,522	-	7,244,522
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	-	2,733,734	-	2,733,734
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Текущие счета и вклады	-	-	57,639,337	-	301,282	-	143,847	-	58,084,466
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	-	-	11,195,666	0.30	11,195,666
Займы от Материнской компании	272,458,042	0.13	-	-	-	-	-	-	272,458,042
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	17,001,554	1.00	-	-	17,001,554
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	-	-	-	-	-	43,189,663	0.75	43,189,663
Государственные субсидии	-	-	-	-	884,878	-	104,480,473	-	105,365,351
Долговые ценные бумаги выпущенные	126,683,720	10.66	-	-	26,783,399	10.79	275,340,317	10.21	428,807,436
Субординированный долг	110,714,610	0.15	-	-	-	-	7,502,151	0.01	118,216,761
Резервы	-	-	40,639	-	-	-	-	-	40,639
Прочие обязательства	-	-	-	-	558	-	147,744	-	148,302

	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
2021 год					
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	31,398,315	1,173,752	54,129,463	86,701,530
Прочие процентные доходы	-	-	-	63,944	63,944
Процентные расходы	(42,749,509)	-	(2,287,038)	(32,421,273)	(77,457,820)
Комиссионные доходы	-	22,208	-	541,634	563,842
Комиссионные расходы	(42,293)	-	-	(161,507)	(203,800)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	-	(1,067)	6,255	187,386	192,574
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	331,539	110,730	442,269
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	-	(215,827)	(292,297)	(36,429,201)	(36,937,325)
Восстановление убытков от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии	-	5,068	-	-	5,068
Прочие доходы, нетто	-	176,857	(414,779)	23,514,276	23,276,354
Общие административные расходы	-	-	(893)	(776,027)	(776,920)
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(1,763,861)	(1,763,861)

В течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года, сумма в размере 24,956,278 тысяч 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 2022 года, Банк не имел крупных клиентов, доход по которым составляет более 10% от общего дохода (31 декабря 2021 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 5.82% до 10.16% годовых для иностранной валюты и от 13.83% до 28.35% годовых для тенге использована для дисконтирования будущих денежных потоков по займам, выданным клиентам (31 декабря 2021 года: от 2.13% до 9.11% годовых для долларов США и от 10.53% до 24.79% годовых для тенге).
- Ставка дисконтирования 6.14% годовых для долларов США и от 12.07% до 16.82% годовых для тенге использована для дисконтирования будущих денежных потоков по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости (31 декабря 2021 года: от 1.70% годовых для долларов США и от 10.42% до 13.90% годовых для тенге).
- Ставка дисконтирования от 13.60% до 19.43% годовых использована для дисконтирования будущих денежных потоков по займам, выданным банкам (31 декабря 2021 года: от 11.00% до 15.03% годовых).
- Ставка дисконтирования 19.52% годовых использована для дисконтирования будущих денежных потоков по прочим финансовым активам (31 декабря 2021 года: 13.89% годовых).
- Ставки дисконтирования от 12.90% до 16.82% годовых для тенге использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по долговым ценным бумагам выпущенным (31 декабря 2021 года: от 10.62% до 10.79% годовых для тенге).
- Ставки дисконтирования от 12.07% до 13.49% годовых использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по субординированному долгу (31 декабря 2021 года: от 10.42% до 10.80% годовых).
- Ставки дисконтирования от 12.61% до 14.69% годовых использованы для дисконтирования будущих денежных потоков от займов, полученных от Материнской компании (31 декабря 2021 года: от 10.64% до 10.81% годовых).
- Ставки дисконтирования от 6.08% до 9.50% годовых для кредитов в иностранной валюте и 16.05% годовых для кредитов в тенге использованы для дисконтирования будущих денежных потоков от кредитов и средств, полученных от банков и прочих финансовых институтов (31 декабря 2021 года: от 1.70% до 3.86% годовых в иностранной валюте и 10.62% годовых в тенге).
- Ставки дисконтирования 14.28% годовых использована для дисконтирования будущих денежных потоков по займам от ФНБ «Самрук-Казына» (31 декабря 2021 года: от 10.62% до 10.68% годовых).

(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 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

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 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	523,672,345	5,412,376	1,087,523	530,172,244
Займы, выданные клиентам	14		-	144,110,433	144,110,433
Прочие активы	17	4,115	-	-	4,115
		523,676,460	5,412,376	145,197,956	674,286,792

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:

<u>Вид инструмента</u>	<u>Справедливая стоимость тыс. тенге</u>	<u>Метод оценки</u>	<u>Существенные ненаблюдаемые данные</u>	<u>Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых исходных данных</u>	<u>Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным</u>
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

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 2021 года:

<u>Вид инструмента</u>	<u>Справедливая стоимость тыс. тенге</u>	<u>Метод оценки</u>	<u>Существенные ненаблюдаемые данные</u>	<u>Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых исходных данных</u>	<u>Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным</u>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	1,087,523	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	12.96%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	144,110,433	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	Доллар США 2.04%, Казахстанский тенге: 12.97%-14.88%	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 котироваемых 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 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

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 2021 года:

	Долговые ценные бумаги, тыс. тенге	Займы, выданные клиентам, тыс. тенге
Остаток на 1 января	947,067	79,061,993
Итого прибыли или убытка:		
- в составе чистого убытка, признанного в прибыли или убытке	317,969	10,691,553
Приобретения	-	84,701,686
Погашения	(177,513)	(30,344,799)
Остаток по состоянию на 31 декабря	1,087,523	144,110,433

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 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)	-	-

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 2021 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	19,385	(18,879)	-	-
Займы, выданные клиентам	5,088,095	(4,759,588)	-	-
Итого	5,107,480	(4,778,467)	-	-

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 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 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 представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 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	-	288,325,918	-	288,325,918	288,325,918
Займы, выданные банкам	-	103,867,559	2,549,348	106,416,907	121,034,637
Займы, выданные клиентам	-	1,958,113,296	42,027,569	2,000,140,865	2,082,899,218
Долговые ценные бумаги	-	7,146,364	1,098,279	8,244,643	12,445,316
Прочие финансовые активы	-	8,251,625	11,259	8,262,884	8,124,056
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и вклады	-	88,051,463	-	88,051,463	88,051,463
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	-	10,568,752	-	10,568,752	11,195,666
Займы от Материнской компании	-	263,992,891	-	263,992,891	272,458,042
Займы от банков и прочих финансовых институтов	-	535,532,616	-	535,532,616	536,187,553
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	43,151,639	-	43,151,639	43,189,663
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,089,196,564	536,922,876	-	1,626,119,440	1,573,527,145
Субординированный долг	-	70,517,362	-	70,517,362	118,216,761
Прочие финансовые обязательства	-	81,615,120	-	81,615,120	81,615,120

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

В следующей таблице представлены методы оценки, применявшиеся для оценки справедливой стоимости, отнесенной к Уровню 3, по состоянию на 31 декабря 2021 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

15 февраля 2023 года Банк выпустил облигации на сумму 15,000,000 тысяч тенге по ставке вознаграждения 0.5% годовых со сроком погашения 15 февраля 2035 года.

35 Основные положения учетной политики

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

(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) Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки (см. Примечание 35(в)).

Прочие комиссионные доходы, включая комиссию за обслуживание счетов, аккредитивов, обслуживание связанного заимствования, признаются по мере оказания соответствующих услуг. Если отсутствует высокая вероятность того, что в рамках обязательства по предоставлению займа кредит будет выдан заемщику, то комиссионные платежи за предоставление займа признаются равномерно на протяжении срока действия обязательства по предоставлению займа.

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в неконсолидированной финансовой отчетности Банка, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Банк сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

Прочие комиссионные расходы включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

(д) 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.

(е) Займы, выданные клиентам

Статья «Займы, выданные клиентам» неконсолидированного отчета о финансовом положении включает:

- займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 35(д)(i)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- займы, выданные клиентам, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по причине несоответствия критерию SPPI (см. Примечание 35(д)(i)); они оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой немедленно признаются в составе прибыли или убытках.

(ж) Долговые ценные бумаги

Статья «Долговые ценные бумаги» неконсолидированного отчета о финансовом положении включает:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 35(д)(i)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (см. Примечание 35(д)(i));
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (см. Примечание 35(д)(i)).

(з) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки в НБРК, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в неконсолидированном отчете о финансовом положении.

(и) Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и вклады в других банках на различные сроки. Средства в банках с фиксированным сроком погашения впоследствии учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной ставки вознаграждения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов. Средства в кредитных учреждениях отражаются за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, если таковые имеются.

(к) 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.

(л) 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.

(м) Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства

Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости за минусом соответствующих затрат по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением случаев, когда Банк по своему усмотрению классифицирует обязательства в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(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.

(p) Аренда

В момент заключения договора Банк оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды.

Договор является договором аренды или содержит компонент аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

(i) Банк как арендатор

При начале действия или модификации договора, содержащего компонент аренды, Банк распределяет предусмотренное договором возмещение на каждый компонент аренды на основе его относительной цены обособленной сделки.

Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по первоначальной стоимости, составляющей первоначальную величину обязательства по аренде с корректировкой на величину арендных платежей, сделанных на дату начала аренды или до такой даты, увеличенную на понесенные первоначальные прямые затраты и оценочную величину затрат, которые возникнут при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении базового актива или участка, на котором он располагается, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде.

При последующем учете актив в форме права пользования амортизируется линейным методом, начиная с даты начала аренды и до окончания срока аренды. В таких случаях актив в форме права пользования амортизируется в течение срока полезного использования базового актива, который определяется с использованием подхода, применяющегося для основных средств. В дополнение к этому стоимость актива в форме права пользования периодически снижается на величину убытков от обесценения при его наличии, а также корректируется при проведении определенных переоценок обязательства по аренде.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, не уплаченных на дату начала аренды, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств Банком. Как правило, Банк использует свою ставку привлечения дополнительных заемных средств в качестве ставки дисконтирования.

Обязательство по аренде при последующем учете оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Оно переоценивается в случае, если изменяются будущие арендные платежи.

Банк принял решение не признавать активы в форме права пользования и обязательства по аренде применительно к договорам аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочным договорам аренды. Банк признает арендные платежи, осуществляемые в соответствии с такими договорами, в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

(ii) Банк как арендодатель

При начале действия или модификации договора, содержащего компонент аренды, Банк распределяет предусмотренное договором возмещение на каждый компонент аренды на основе существующих для них относительных цен обособленной сделки.

В случаях, когда Банк является арендодателем, на дату начала арендных отношений он определяет, является ли каждый из договоров финансовой арендой или операционной арендой.

Для того, чтобы классифицировать договор аренды, Банк проводит общую оценку того, передает ли договор аренды практически все риски и выгоды, связанные с владением базовым активом. Если это имеет место, тогда договор аренды является финансовой арендой; в противном случае договор является операционной арендой. В рамках данной оценки Банк рассматривает определенные индикаторы, в частности, составляет ли срок аренды значительную часть срока экономического использования актива.

Банк применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении прекращения признания и обесценения по отношению к чистой инвестиции в аренду. Кроме того, Банк регулярно анализирует расчетные величины негарантированной ликвидационной стоимости, использованные в расчете валовой инвестиции в аренду, на предмет необходимости изменения.

Банк признает арендные платежи, полученные по договорам операционной аренды, в качестве дохода линейным методом в течение срока аренды в составе статьи «Прочие доходы».

(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 отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(т) Финансовые активы или обязательства, возникшие по ставкам ниже рыночных в сделках с Материнской компанией

Финансовые активы или обязательства, возникшие по процентным ставкам ниже рыночных в сделках с Материнской компанией, переоцениваются на момент возникновения по их справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и выплаты по основной сумме, дисконтированные по рыночным процентным ставкам для аналогичных инструментов. Разница между справедливой стоимостью и полученным вознаграждением признается как взнос непосредственно в капитал, когда Материнская компания выступает в качестве акционера.

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

Ряд новых стандартов вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2023 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:

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

Новые разъяснения, вступившие в силу с 1 января 2022 года

Ряд новых разъяснений вступил в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2022 года. Применение данных разъяснений не оказало существенного влияния на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.