



Eurasian Bank

АО «Евразийский банк»

Неконсолидированная финансовая
отчетность

за год, закончившийся

31 декабря 2022 года

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов	3-8
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	15-116



«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

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «Евразийский банк»

Мнение

Мы провели аудит отдельной финансовой отчетности Акционерного общества «Евразийский банк» (далее – «Банк»), состоящей из отдельного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, отдельных 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 отдельная 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 со стандартами МСФО, 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 отдельной финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту отдельной финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

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

См. примечания 3 (ж) и 15 к отдельной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Кредиты, выданные клиентам, составляют 45% от общей величины активов и отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемого на регулярной основе и чувствительного к используемым допущениям.</p> <p>Банк применяет модель оценки ожидаемых кредитных убытков, которая требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений в отношении следующих ключевых аспектов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к кредитам, выданным клиентам (отнесение к Стадиям 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9); - оценка вероятности дефолта (PD), величины убытка в случае дефолта (LGD); - оценка корректировки с целью учета прогнозной информации; - оценка ожидаемых денежных потоков по кредитам, отнесенным к Стадии 3. 	<p>Мы проанализировали основные аспекты методологии и политик Банка в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, в том числе путем привлечения к анализу наших специалистов в области управления финансовыми рисками.</p> <p>Для анализа адекватности профессионального суждения и допущений, сделанных руководством при расчете резерва под ОКУ, мы провели следующие процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Для кредитов, выданных корпоративным клиентам, мы протестировали организацию контролей в отношении своевременного отнесения кредитов в соответствующие Стадии. Применительно к кредитам, выданным корпоративным и розничным клиентам, мы протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении своевременного отражения просрочек в соответствующих системах. — По выборке кредитов, выданных корпоративным клиентам, потенциальное изменение оценки ОКУ по которым может оказать существенное влияние на отдельную финансовую отчетность, мы проверили корректность определения Стадий путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и примененных Банком профессиональных суждений. — По выборке кредитов, выданных корпоративным клиентам, мы проверили корректность исходных данных, используемых при расчете PD и LGD путем сверки с первичными документами, а также путем оценки стоимости залогового

<p>В связи с существенным объемом кредитов, выданных клиентам, а также неопределенностью, присущей оценке величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.</p>	<p>имущества, используемого для расчета ОКУ и сравнения с данными, используемыми Банком.</p> <ul style="list-style-type: none">— По выборке кредитов, выданных корпоративным клиентам, отнесенных к Стадии 3, резервы под ОКУ по которым оцениваются на индивидуальной основе, мы критически оценили допущения, используемые Банком при расчете будущих денежных потоков, включая оценку стоимости реализуемых залогов и сроки их реализации, исходя из доступной рыночной информации.— На выборочной основе мы сравнили исходные данные модели, используемой для оценки ОКУ по кредитам, выданным розничным клиентам, с первичными документами и проверили корректное отнесение данных кредитов в соответствующие Стадии.— Мы оценили общую предсказательную способность моделей, используемых Банком для расчета ОКУ, путем сравнения оценки, сделанной на 1 января 2022 года, с фактическими результатами за 2022 год. Мы также оценили общую обоснованность экономических прогнозов путем сравнения прогнозов Банка с нашими смоделированными прогнозами.— Мы также проверили оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия информации в отдельной финансовой отчетности подверженность Банка кредитному риску.
--	--

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Банка за 2022 год, но не включает отдельную 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 об отдельной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

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

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит отдельной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что отдельная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой отдельной финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения отдельной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в отдельной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банка утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления отдельной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли отдельная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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



Акционерное общество «Евразийский банк»
Аудиторский отчет независимых аудиторов
Страница 6

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

Андрей Кузнецов
Партнер по аудиту

Косаев М. И.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан
квалификационное свидетельство аудитора
№ 558 от 24 декабря 2003 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

17 апреля 2023 года

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

	Приме- чание	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	190,154,751	119,464,993
Прочие процентные доходы	4	-	145,650
Процентные расходы	4	(84,564,604)	(63,709,635)
Чистый процентный доход	4	105,590,147	55,901,008
Комиссионные доходы	5	47,378,817	29,033,882
Комиссионные расходы	5	(13,951,128)	(7,095,479)
Чистый комиссионный доход		33,427,689	21,938,403
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6	2,302,965	1,914,659
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	52,513,020	7,703,982
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1,027)	1,667,241
Чистые прочие операционные расходы		(1,007,567)	(857,922)
Операционный доход		192,825,227	88,267,371
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	8	(35,500,502)	(31,169,497)
Убытки от обесценения в отношении обязательств по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии		(11,181)	(171,880)
Расходы по созданию оценочных обязательств		-	(2,686)
Расходы на персонал	9	(33,072,538)	(23,888,102)
Прочие общие и административные расходы	10	(16,821,277)	(14,652,790)
Прибыль до налогообложения		107,419,729	18,382,416
Расход по подоходному налогу	11	(24,186,817)	(5,650,000)
Прибыль за год		83,232,912	12,732,416
Прочий совокупный (убыток)/доход			
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
<i>Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i>			
- чистое изменение справедливой стоимости		(6,354,080)	(1,116,688)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		1,027	(1,667,241)
Изменение отложенного налога		1,034,461	14,174
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>(5,318,592)</i>	<i>(2,769,755)</i>
Всего прочего совокупного убытка за год		(5,318,592)	(2,769,755)
Общий совокупный доход за год		77,914,320	9,962,661
Прибыль на акцию			
Базовая и разводненная прибыль на акцию (тенге)	27	3,975.13	622.53

Неконсолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 116, была утверждена руководством 17 апреля 2023 года, и от имени руководства ее подписали:


 Сатиева Ж.А.
 Председатель Правления




 Дружинина Н.М.
 Заместитель Председателя
 Правления


 Рахметова С.К.
 Главный бухгалтер

Показатели неконсолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной неконсолидированной финансовой отчетности.

	Приме- чание	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	906,893,391	419,639,224
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		500,923	18,900
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13	111,821,826	124,000,016
Счета и депозиты в банках	14	11,991,072	6,934,753
Кредиты, выданные клиентам	15	1,062,917,295	640,295,321
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	16	224,912,211	170,290,941
Инвестиции в дочерние предприятия	17	-	-
Текущий налоговый актив		7,293	350,000
Основные средства и нематериальные активы	18	20,774,151	20,288,733
Активы в форме права пользования	18	2,668,639	2,157,005
Прочие активы	19	12,347,906	28,010,879
Всего активов		<u>2,354,834,707</u>	<u>1,411,985,772</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		89,853	1,871
Депозиты и счета банков	20	22,051,481	566,311
Текущие счета и депозиты клиентов	21	1,931,494,808	1,136,744,978
Долговые ценные бумаги выпущенные	22, 24	16,667,144	16,462,157
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	23, 24	74,685,514	70,309,216
Прочие привлеченные средства	24	70,058,378	26,029,572
Обязательства по аренде	24	3,175,407	2,562,741
Отложенные налоговые обязательства	11	17,647,683	11,747,533
Прочие обязательства	25	23,220,606	29,731,880
Всего обязательств		<u>2,159,090,874</u>	<u>1,294,156,259</u>
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	26	61,135,197	61,135,197
Эмиссионный доход		2,025,632	2,025,632
Резерв по общим банковским рискам		8,234,923	8,234,923
Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(5,491,407)	(172,815)
Нераспределенная прибыль		129,839,488	46,606,576
Всего собственного капитала		<u>195,743,833</u>	<u>117,829,513</u>
Всего обязательств и собственного капитала		<u>2,354,834,707</u>	<u>1,411,985,772</u>
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	26 (в)	9,014.59	5,301.30

Показатели неконсолидированного отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной неконсолидированной финансовой отчетности.

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	188,188,210	128,853,088
Процентные расходы выплаченные	(79,166,161)	(59,815,087)
Комиссионные доходы полученные	46,820,062	28,712,156
Комиссионные расходы выплаченные	(13,951,128)	(7,095,479)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,094,860	466,312
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	58,363,341	9,419,811
Прочие выплаты	(74,771)	(884,485)
Расходы на персонал выплаченные	(31,152,277)	(21,787,081)
Прочие общие и административные расходы выплаченные	(13,032,489)	(9,501,865)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в банках	(4,226,258)	36,075,609
Кредиты, выданные клиентам	(430,084,234)	(111,696,572)
Прочие активы	4,921,202	(10,101,596)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Депозиты и счета банков	23,648,622	(292,546)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	316,591	(1,147,560)
Текущие счета и депозиты клиентов	760,581,516	173,811,464
Прочие обязательства	4,087,586	3,195,545
Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	517,334,672	158,211,714
Подоходный налог уплаченный	(17,252,000)	-
Потоки денежных средств от операционной деятельности	500,082,672	158,211,714
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(15,068,795)	(151,306,064)
Продажа и погашение финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20,810,317	125,038,446
Приобретения драгоценных металлов	(635,383)	(374,196)
Продажа драгоценных металлов	638,209	361,941
Приобретения инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости	(332,059,775)	(272,503,090)
Погашения инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости	272,769,997	246,881,614
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(3,861,994)	(3,365,244)
Продажа основных средств и нематериальных активов	20,476	137,962
Потоки денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности	(57,386,948)	(55,128,631)

Показатели неконсолидированного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной неконсолидированной финансовой отчетности.

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от долговых ценных бумаг выпущенных	-	6,160,840
Поступление прочих привлеченных средств	35,000,000	-
Погашение прочих привлеченных средств	(2,611,181)	(1,287,009)
Выплаты по договорам аренды	(1,242,881)	(1,260,347)
Потоки денежных средств от финансовой деятельности	31,145,938	3,613,484
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	473,841,662	106,696,567
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	13,798,777	5,331,088
Влияние изменения ожидаемых кредитных убытков	(386,272)	(7,618)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	419,639,224	307,619,187
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 12)	906,893,391	419,639,224

Показатели неконсолидированного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной неконсолидированной финансовой отчетности.

тыс. тенге	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по общим банковским рискам	Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Всего собственного капитала
Остаток на 1 января 2021 года	61,135,197	2,025,632	8,234,923	2,596,940	33,874,160	107,866,852
Общий совокупный доход						
Прибыль за год	-	-	-	-	12,732,416	12,732,416
Прочий совокупный убыток						
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(1,116,688)	-	(1,116,688)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	(1,667,241)	-	(1,667,241)
Изменение отложенного налога	-	-	-	14,174	-	14,174
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	(2,769,755)	-	(2,769,755)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	-	(2,769,755)	-	(2,769,755)
Общий совокупный доход за год	-	-	-	(2,769,755)	12,732,416	9,962,661
Остаток на 31 декабря 2021 года	61,135,197	2,025,632	8,234,923	(172,815)	46,606,576	117,829,513

Показатели неконсолидированного отчета об изменениях в собственном капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной неконсолидированной финансовой отчетности.

тыс. тенге	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по общим банковским рискам	Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Всего собственного капитала
Остаток на 1 января 2022 года	61,135,197	2,025,632	8,234,923	(172,815)	46,606,576	117,829,513
Общий совокупный доход						
Прибыль за год	-	-	-	-	83,232,912	83,232,912
Прочий совокупный убыток						
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(6,354,080)	-	(6,354,080)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	1,027	-	1,027
Изменение отложенного налога (Примечание 11)	-	-	-	1,034,461	-	1,034,461
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	(5,318,592)	-	(5,318,592)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	-	(5,318,592)	-	(5,318,592)
Общий совокупный доход за год	-	-	-	(5,318,592)	83,232,912	77,914,320
Остаток на 31 декабря 2022 года	61,135,197	2,025,632	8,234,923	(5,491,407)	129,839,488	195,743,833

Показатели неконсолидированного отчета об изменениях в собственном капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной неконсолидированной финансовой отчетности.

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

АО «Евразийский банк» («Банк») было создано в 1994 году в Республике Казахстан, как закрытое акционерное общество, в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Вследствие изменений, внесенных в законодательство в 2003 году, Банк был перерегистрирован как акционерное общество 2 сентября 2003 года. Банк осуществляет деятельность на основании банковской лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг №1.2.68/242/40, выданной 3 февраля 2020 года. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, оказание кастодиальных услуг и осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Банк является членом Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк имеет 17 региональных филиалов (в 2021 году: 17) и 119 расчетно-кассовых отделений (в 2021 году: 115), через которые он осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан.

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, 56.

1 апреля 2010 года Банк приобрел дочернее предприятие, ОАО «Евразийский Банк» (Открытое акционерное общество), находящееся в г. Москва, Российская Федерация. 29 января 2015 года дочернее предприятие было переименовано в ПАО «Евразийский Банк» (Публичное акционерное общество) (Примечание 17).

30 декабря 2015 года Банк приобрел дочернее предприятие АО «БанкПозитив Казахстан», расположенное в Республике Казахстан в г. Алматы, которое было в дальнейшем переименовано в АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»)». 31 декабря 2015 года единственный акционер Банка одобрил план реорганизации, в соответствии с которым АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»)» был объединен с Банком. 3 мая 2016 года произошло фактическое объединение АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»)» с Банком.

21 августа 2017 года были зарегистрированы дочерние предприятия Банка – ТОО «Евразийский проект 1» и ТОО «Евразийский проект 2». Основной деятельностью данных предприятий является приобретение и управление сомнительными и безнадежными активами Банка.

3 февраля 2020 года агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка выдало Банку лицензию № 1.2.68/242/40 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг.

29 декабря 2020 г. Банк завершил сделку по продаже принадлежащего ему пакета акций дочернего банка АО «Евразийский банк» (Российская Федерация), заключенную с ПАО «Совкомбанк», цена продажи акций составила 530,644 тыс. рублей, расчет был произведен полностью денежными средствами.

(б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года АО «Евразийская финансовая компания» («ЕФК») является материнской компанией Банка и владеет 100% акций Банка.

В 2021 году в ЕФК изменился состав акционеров: с 15 июля 2021 года акционерами ЕФК являются: Мукадасхан Ибрагимов, Патох Шодиев, Александр Машкевич, каждый из которых владеет 33.3% акций.

(в) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Банка осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Банка оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Обесценение казахстанского тенге и неустойчивость цены нефти на мировых рынках 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.

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

Представленная неконсолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2 Принципы составления неконсолидированной финансовой отчетности**(а) Применяемые стандарты**

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

Банк также готовит консолидированную финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, в соответствии с МСФО, которую можно получить в головном офисе Банка, по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, 56.

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением определенных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных неконсолидированной финансовой отчетности

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

Тенге является также валютой представления данных настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

Все данные неконсолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

(г) Использование оценок и 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.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 3(г)(i).
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ожидаемых кредитных убытков – Примечание 3(ж)(iv) и Примечание 15(б).
- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ожидаемых кредитных убытков, в том числе включение прогнозной информации – Примечание 3(ж)(iv).
- признание комиссионного дохода от агентских услуг – Примечание 3(н).

(д) Оценка непрерывности деятельности Банка

Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена, исходя из допущения о непрерывности деятельности Банка.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

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

Дочерними организациями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Банка. Банк контролирует объект инвестиций, если Банк подвержен риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Инвестиции в дочерние организации учитываются по фактической стоимости в неконсолидированной финансовой отчетности Банка.

Обесценение инвестиций в дочерние компании

На каждую отчетную дату Банк определяет, имеются ли признаки возможного обесценения инвестиций в дочерние компании. При наличии таких признаков или если требуется проведение ежегодного тестирования инвестиций на обесценение, Банк производит оценку возмещаемой суммы инвестиций. Возмещаемая сумма инвестиций — это наибольшая из следующих величин: справедливая стоимость актива за вычетом затрат на выбытие и ценность использования актива.

Возмещаемая сумма определяется для отдельного актива, за исключением случаев, когда актив не генерирует денежные притоки, которые, в основном, независимы от притоков, генерируемых другими активами или группами активов. Если балансовая стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, превышает его/ее возмещаемую сумму, актив считается обесцененным и списывается до возмещаемой суммы. При оценке ценности использования расчетные будущие денежные потоки дисконтируются до приведенной стоимости по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие активу. При определении справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие учитываются недавние рыночные операции. При их отсутствии применяется соответствующая модель оценки. Эти расчеты подтверждаются оценочными коэффициентами, котировками цен свободно обращающихся на рынке акций или прочими доступными показателями справедливой стоимости. Банк определяет сумму обесценения, исходя из подробных планов и прогнозных расчетов, которые подготавливаются отдельно для каждой единицы, генерирующей денежные средства, к которой отнесены отдельные активы. Эти планы и прогнозных расчеты, как правило, составляются на пять лет. Долгосрочные темпы роста рассчитываются и применяются в отношении прогнозируемых будущих денежных потоков после пятого года.

Убытки от обесценения инвестиций в дочерние компании признаются в неконсолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе «Убытков от обесценения инвестиций в дочерние предприятия». На каждую отчетную дату Банк определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения инвестиций, за исключением гудвила, больше не существуют или уменьшились. Если такой признак имеется, Банк рассчитывает возмещаемую сумму инвестиций. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в допущениях, которые использовались для определения возмещаемой суммы инвестиции, со времени последнего признания убытка от обесценения. Суммы восстановления ограничены таким образом, что балансовая стоимость инвестиции не превышает ее возмещаемой суммы, а также не может превышать балансовую стоимость, по которой данная инвестиция признавалась бы в случае, если в предыдущие годы не был бы признан убыток от обесценения. Такое восстановление стоимости признается в неконсолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

(б) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения 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, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату 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 в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением долевых финансовых инструментов, в отношении которых Банк принял решение представлять последующие изменения справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Курсовые разницы по таким долевым инструментам признаются в составе прочего совокупного дохода.

Ниже представлены обменные курсы валют на конец года, использованные Банком при составлении неконсолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Тенге/евро	492.86	489.10
Тенге/доллар США	462.65	431.80

(в) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках, 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.

(г) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» финансовые активы классифицируются на следующие категории в зависимости от бизнес-модели, используемой Банком для управления своими финансовыми активами с целью генерирования денежных потоков:

Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в рамках бизнес-модели «Удержание для получения договорных денежных потоков и/или для продажи», которые соответствуют критерию SPPI («solely payments of principal and interest»). Данная бизнес-модель предполагает, что цель достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи актива. В рамках данной модели уровень продаж обычно выше (по частоте и объему сделок с активами), чем в рамках бизнес-модели «удерживать для получения договорных денежных потоков»;

Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости в рамках бизнес-модели «Удержание для получения договорных денежных потоков» которые соответствуют критерию SPPI («solely payments of principal and interest»). Цель, преследуемая в рамках данной бизнес-модели:

- удерживать активы в целях получения предусмотренных договором потоков денежных средств;
- продажи второстепенны относительно цели данной модели;
- уровень продаж в рамках данной модели, как правило, самый низкий по сравнению с другими бизнес-моделями (по частоте и объему сделок с активами).

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в рамках бизнес-модели «Управление активами на основе справедливой стоимости, и максимизация потоков денежных средств посредством продажи активов», которые не соответствуют критерию SPPI.

В рамках данной бизнес-модели не преследуется цель «удерживать для получения», как не преследуется и цель «удерживать для получения и/или продажи». Получение потоков денежных средств, предусмотренных договором, второстепенно относительно цели данной модели.

Для определения бизнес-модели для конкретных финансовых активов Банк анализирует следующую информацию:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом данная информация сообщается ключевому управленческому персоналу;

- риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, ответственные за управление портфелем, например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов потоков денежных средств, предусмотренных договором;
- частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. При этом информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно от других данных, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигаются заявленные Банком цели управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств. При этом анализируется информация о прошлых продажах, причины этих продаж и условия, существовавшие на тот момент времени по сравнению с текущими условиями.

Банк определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания.

Банк может, при первоначальном признании, по собственному усмотрению определить 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 существовало бы.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Банк реклассифицирует финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления данными финансовыми активами. Реклассификация применяется перспективно со следующего отчетного периода, следующего за периодом изменения бизнес-модели.

Банк классифицирует свои финансовые активы следующим образом:

- *кредиты и дебиторская задолженность* классифицируются как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, поскольку управляются в рамках бизнес-модели «Удержание для получения договорных денежных потоков», которые соответствуют критерию SPPI, за исключением кредитов, условия которых не соответствуют критерию SPPI;
- *остатки на корреспондентских счетах, межбанковские кредиты и депозиты, операции обратного РЕПО* классифицируются, как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, т.к. управляются в рамках бизнес-модели «Удержание для получения договорных денежных потоков», которые соответствуют критерию SPPI;
- *долговые ценные бумаги* могут классифицироваться в любую из трех классификационных категорий в зависимости от выбранной бизнес-модели и соответствия критерию SPPI;
- *долевые ценные бумаги*, как правило, будут классифицироваться в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период;

- производные финансовые инструменты классифицируются в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период.

Финансовые обязательства при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости, за исключением следующих инструментов:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (МСФО (IFRS) 9 предусматривает возможность на усмотрение Банка классифицировать финансовое обязательство, при его первоначальном признании, как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, без права последующей реклассификации).

(ii) Признание финансовых инструментов в неконсолидированной финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, остатков на корреспондентских счетах, межбанковских кредитов и депозитов, а также денежных средств и их эквивалентов;
- инвестиций в рамках бизнес-модели «Удержание для получения договорных денежных потоков», которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

(iv) Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом оценочного резерва под убытки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам, включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются, исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

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

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. В случае, если транзакция произошла с несвязанными с Банком сторонами, возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных (при условии, что оценка справедливой стоимости осуществлена на основе наблюдаемых исходных данных). Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, 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 на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или, когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Банк признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

(vi) Прибыли или убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, учитываемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается как прочий совокупный доход в составе собственного капитала (за исключением ожидаемых кредитных убытков и восстановленных сумм убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, учитываемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

(vii) Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он утрачивает предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления 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 существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в неконсолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк утратил контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из неконсолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию, в случае отсутствия обоснованных ожиданий их возмещения.

(viii) Сделки «репо» и «обратного репо»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа («сделки «репо»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в неконсолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включены в состав кредиторской задолженности по сделкам «репо». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «репо» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного репо»), включены в состав денежных средств и их эквивалентов. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «репо» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

(ix) Производные финансовые инструменты

Производные инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов.

Производные инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Несмотря на тот факт, что Банк осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные инструменты не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

(x) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Банка, или кого-либо из контрагентов.

(д) Основные средства**(i) Собственные активы**

Объекты основных средств отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

(ii) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

– Здания	40-100 лет;
– Компьютеры и банковское оборудование	5 лет;
– Транспортные средства	7 лет;
– Офисная мебель	8-10 лет;
– Улучшение арендованной недвижимости	5 лет.

(e) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

– Торговая марка	10 лет;
– Программное обеспечение и прочие нематериальные активы	до 15 лет.

(ж) Обесценение активов

МСФО (IFRS) 9 требует применения модели «ожидаемых кредитных убытков». Данная модель оценки обесценения также применяется к обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии, но не применяется к инвестициям в долевые инструменты.

(i) Обесценение

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

- межбанковские вклады, межбанковские займы;
- денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах;
- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по документарным расчетам и гарантиям;
- выпущенные договоры финансовой гарантии, условные обязательства по непокрытым аккредитивам, выпущенным или подтвержденным гарантиям;
- выпущенные обязательства по предоставлению кредитов.

Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания.

Банк считает, что:

- долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество»;
- финансовый актив имеет низкий кредитный риск, если кредитная сделка заключена с контрагентом, имеющим рейтинг кредитоспособности, превышающий либо равный ВВВ- по международной шкале от агентства S&P, либо аналогичные рейтинги от агентств Moody's и Fitch или кредитная сделка заключена с компанией, принадлежащей Правительству Республики Казахстан.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

(ii) Значительное увеличение кредитного риска

Банк для определения значительного увеличения кредитного риска по финансовому активу:

- оценивает изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива путем сравнения риска наступления дефолта по финансовому активу, с риском наступления дефолта на дату первоначального признания;
- анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, которая указывает на значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Значительным увеличением кредитного риска по финансовому активу является наступление одного или нескольких нижеперечисленных случаев:

- значительные изменения показателей кредитного риска (увеличение значения Long-term probability of default point in time PIT на 80% с момента первоначального признания финансового актива) для определенного финансового актива или аналогичных финансовых активов с таким же ожидаемым сроком действия;
- фактическое или ожидаемое снижение внутреннего кредитного рейтинга заемщика, определяемого при осуществлении финансового мониторинга на основании набора количественных и качественных показателей контрагента;
- значительные изменения стоимости обеспечения (более 50% от стоимости на момент первоначального признания финансового актива) по активу или качества гарантий;
- наличие просроченных платежей сроком тридцать календарных дней и более.

Мониторинг подразумевает под собой работу по контролю и анализу состояния контрагента и всех взаимоотношений между Банком и контрагентом и заключается в следующем:

- контроль за выполнением платежной дисциплины по финансовому активу;
- анализ финансовой отчетности контрагента на периодической основе;
- мониторинг оборотов по счетам;
- мониторинг хода реализации проекта, финансируемого Банком.

(iii) 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 (облигации), 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 или просрочка платежа сроком более 60 дней по индивидуальным финансовым активам и 90 дней по однородным финансовым активам;
- реструктуризация Банком кредита в связи с финансовыми затруднениями заемщика;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений, делистинг ценной бумаги.

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 инвестиций в государственные облигации, должником по которым выступает государство, Банк рассматривает следующие факторы:

- понижение долгосрочного суверенного рейтинга облигаций ниже уровня «В» международного рейтингового агентства Standard&Poor's или рейтинга аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;
- внутренние экономические причины (военные действия на территории государства, глобальные природные и/или техногенные катастрофы, оказывающие значительное влияние на экономику государства, недемократический захват власти и отказ от обслуживания государственных обязательств и прочие подобные события, оказывающие значительное влияние на экономику государства);
- решение о проведении реструктуризации обязательств по приобретению облигаций.

(iv) 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 разницы 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 финансового актива и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению кредитов:* 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;
- *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.

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).

По долговым ценным бумагам и финансовым активам, возникшим вследствие заключения сделок с финансовыми организациями:

- определение PD осуществляется на основании данных о глобальных корпоративных и глобальных суверенных средних кумулятивных значениях PD, публикуемых агентством S&P, в зависимости от уровня рейтинга кредитоспособности контрагента, присваиваемого агентством S&P либо аналогичного рейтинга от агентств Moody's и Fitch;
- по межбанковским вкладам, межбанковским займам и денежным средствам, размещенным на корреспондентских счетах определение LGD, осуществляется с учетом данных Recovery Rate по необеспеченным облигациям, публикуемых агентством Moody's;
- по необеспеченным корпоративным облигациям эмитентов LGD определен в размере 70%.

По кредитам, относящимся как к индивидуальным, так и однородным финансовым активам, показатели PD и LGD, определяются на основании статистических моделей, используемых Банком, и других исторических данных, с учетом прогнозной информации по макроэкономическим показателям.

Индивидуальные финансовые активы

Оценка PD по кредитам, относящимся к индивидуальным финансовым активам, осуществляется на основе исторических данных по рейтингам заемщиков, определяемых при рассмотрении вопроса о финансировании и при проведении ежеквартального мониторинга, и исторических данных по дефолтам заемщиков за период наблюдения не менее 5 лет.

Оценка уровня PD, соответствующая уровню рейтинга заемщика, осуществляется путем определения отношения совокупной балансовой задолженности по заемщикам, вышедшим в дефолт к совокупной балансовой задолженности (средней за год), определенного уровня рейтинга заемщика, за временной промежуток 1 календарный год, на каждую отчетную дату периода наблюдения, за период наблюдения.

Соответствие категорий кредитного качества индивидуальных финансовых активов статистике кумулятивных значений PD, публикуемой международным рейтинговым агентством S&P представлено ниже:

- «Стандартные» - займы со средневзвешенным внутренним кредитным рейтингом 3 и средневзвешенным уровнем PD равным 2.7%, что соответствует статистике кумулятивных значений PD для «B+»;
- «С низким уровнем риска» - займы со средневзвешенным внутренним кредитным рейтингом 5 и средневзвешенным уровнем PD равным 5.1%, что соответствует статистике кумулятивных значений PD для «B-»;
- «С умеренным и повышенным» - займы со средневзвешенным кредитным рейтингом 6-7 и средневзвешенным уровнем PD равным 18.9%, что соответствует статистике кумулятивных значений PD для «B-»;
- «Проблемные займы» - займы с высоким уровнем риска и проблемные займы, но с высокими ожиданиями по возврату задолженности путем реализации имеющегося ликвидного залогового обеспечения.
- «Проблемные займы с высоким уровнем риска» - займы с высоким уровнем риска и проблемные займы, но с низкими ожиданиями по возврату задолженности в связи с отсутствием ликвидного залогового обеспечения.

Однородные финансовые активы

Оценка PD по кредитам, относящимся к однородным финансовым активам, осуществляется на основе исторических данных по дефолтам заемщиков каждого поколения выдачи (в

месяц) за период наблюдения не менее 5 лет, с учетом разделения на группы однородных активов на основе общих для них характеристик риска, которые включают вид кредитного продукта и тип имеющегося в залоге обеспечения.

Уровень PD по группе однородных активов определяется как отношение количества кредитов, вышедших в дефолт, к количеству не дефолтных кредитов каждого поколения выдачи, за каждый месяц периода наблюдения, с учетом последующего определения усредненной вероятности дефолта по группе однородных активов за каждый месяц периода наблюдения, с последующим приведением значения в годовое выражение.

Влияние макроэкономических показателей

Для учета влияния макроэкономических показателей на уровень PD, расчетные значения PD калибруются на коэффициент PIT (Point-in-Time). Экономические сценарии, используемые по состоянию на 31 декабря 2022 года, включали следующие значения ключевых показателей для Республики Казахстан:

- по финансовым активам: инфляция, прирост ВВП, доходы республиканского бюджета, цена на нефть (Brent, среднегодовая), курс доллара США (среднегодовой), базовая ставка НБ РК, уровень безработицы и другие:

Период	Курс доллара США	Курс Евро	Курс российского рубля	Рост ВВП, %	Инфляция, %	Цена на нефть Brent, долл. США	Экспорт, млн долл. США	Импорт, млн долл. США
Прогноз на 2023 год (базовый)	470.08	496.06	7.27	4.00	8.50	85.00	80,855.00	45,661.00

Период	Базовая ставка, %	Уровень безработицы, %	Доходы республиканского бюджета), млн тенге	Среднедушевые номинальные денежные доходы населения, тенге	Реальные среднедушевые денежные доходы населения, тенге	Реальные среднедушевые денежные расходы населения, тенге	Реальная средняя заработная плата, тенге	Активы банковской системы, млн тенге
Прогноз на 2023 год (базовый)	14.50	4.80	13,911,400.00	174,305.68	160,650.40	236,626.34	267,613.82	45,423,534.44

По результатам корреляции применена сценарность:

- по индивидуальным финансовым активам: цена на нефть, уровень безработицы, и реальные среднедушевые денежные расходы населения на уровень неоднородных финансовых активов, вышедших в дефолт в анализируемом периоде:

Период	Цена на нефть Brent, долл. США	Уровень безработицы, %	Реальные среднедушевые денежные расходы населения, тенге
Прогноз на 2023 год (базовый)	85.00	4.80	236,626.34
Прогноз на 2023 год (пессимистичный)	60.00	5.90	213,720.05
Прогноз на 2023 год (оптимистичный)	110.00	4.40	220,998.00

- по однородным финансовым активам: курсы доллара США и российского рубля, рост ВВП, инфляция, цена на нефть Brent, экспорт и импорт, уровень безработицы, доходы республиканского бюджета, среднедушевые номинальные денежные доходы населения, реальные среднедушевые денежные доходы населения, реальные среднедушевые денежные расходы населения, реальная среднемесячная заработная плата в трех сценариях, на уровень однородных финансовых активов, вышедших в дефолт в течение года в анализируемом периоде:

Период	Курс доллара США	Курс российского рубля	Рост ВВП, %	Инфляция, %	Цена на нефть Brent, долл. США	Экспорт, млн долл. США	Импорт, млн долл. США
Прогноз на 2023 год (базовый)	470.08	7.27	4.00	8.50	85.00	80,855.00	45,661.00
Прогноз на 2023 год (пессимистичный)	482.90	7.47	2.90	9.50	60.00	62,300.00	42,700.00
Прогноз на 2023 год (оптимистичный)	459.90	7.11	4.40	7.50	110.00	93,200.00	46,900.00

Период	Уровень безработицы, %	Доходы республи- канского бюджета, млн тенге	Средне- душевые номинальные денежные доходы населения, тенге	Реальные средне- душевые денежные доходы населения, тенге	Реальные средне- душевые расходы населения, тенге	Реальная средне- месячная зарплатная плата, тенге
Прогноз на 2023 год (базовый)	4.80%	13,911,400.00	174,305.68	160,650.40	236,626.34	267,613.82
Прогноз на 2023 год (пессимистичный)	5.90%	12,884,400.00	172,388.32	157,432.25	213,720.05	262,252.99
Прогноз на 2023 год (оптимистичный)	4.40%	14,570,800.00	175,002.90	162,793.40	220,998.00	271,183.67

Оценка влияния осуществляется методом линейного корреляционно-регрессионного анализа (статистика не менее 5 лет), коэффициент PIT определяется как отношение взвешенного с учетом прогнозных сценариев значения уровня дефолтов (D) на значение D за последний 12-месячный период.

Банк оценивает показатели LGD как разницу между балансовой стоимостью актива и совокупностью уровня возврата (коэффициент возврата денежных средств – Recovery Rates) по дефолтным кредитам с момента дефолта по отношению к задолженности на момент выхода в дефолт и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств от реализации обеспечения, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке процента по финансовому активу (то есть эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании).

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для однородных финансовых активов величиной EAD является валовая балансовая стоимость.

(v) Признание убытков от обесценения

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности (включая восстановление убытков от обесценения или прибыли от обесценения) отражаются в составе прибыли или убытка.

Оценочный резерв под убытки долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не признается в неконсолидированном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

(vi) Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. 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. Однако в отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

(vii) Нефинансовые активы

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 расчете ценности использования, ожидаемые в будущем денежные потоки дисконтируются до их приведенной стоимости с использованием доналоговой ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, специфичные для данного актива или единицы, генерирующей денежные средства («ЕГДС»). 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 в том случае, если балансовая стоимость актива или соответствующей ему ЕГДС, оказывается выше его (ее) расчетной возмещаемой стоимости.

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.

(з) Резервы

Резерв отражается в неконсолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

(и) 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, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

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 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.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

(к) Акционерный капитал**(i) Обыкновенные акции**

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

(ii) Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан.

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

(л) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенных налогов. 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 собственного капитала.

(i) Текущий налог

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные годы.

(ii) Отложенный налог

Отложенный налог признается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в неконсолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц:

- разницы, возникающие при первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не являющейся сделкой по объединению бизнеса и не оказывающей влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или налоговый убыток; и
- временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в той мере, в которой Банк имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что они не будут реализованы в обозримом будущем.

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 будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. При отсутствии достаточной суммы соответствующих налогооблагаемых временных разниц для признания отложенного налогового актива в полном размере, дополнительно принимается во внимание будущая налогооблагаемая прибыль, которая определяется на основе бизнес-плана Банка.

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

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются в том случае, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и эти активы и обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого предприятия, либо с разных налогооблагаемых предприятий, но эти предприятия намерены урегулировать текущие налоговые обязательства и активы на нетто-основе или реализация налоговых активов этих предприятий будет осуществлена одновременно с погашением их налоговых обязательств.

(м) Признание доходов и расходов в неконсолидированной финансовой отчетности

(i) 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 приобретенными или созданными 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 приобретенных или созданных 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.

(ii) 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.

Комиссионные вознаграждения, связанные с выдачей кредита и являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, с учетом прямых расходов по сделке, отражаются как дисконт по предоставленным Банком кредитам. В пределах срока действия договора сумма дисконта амортизируется и относится на доходы Банка с применением метода эффективной ставки процента. Комиссионные доходы, связанные с предоставлением иных услуг, предусмотренных условиями заключаемых договоров и получаемые по мере оказания услуг, могут отражаться единовременно на счетах задолженности заемщика по начисленному комиссионному вознаграждению, если иное не оговорено договором и признаются на счетах доходов по мере оказания соответствующих услуг.

(iii) Представление информации

Процентный доход по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включается в «Прочие процентные доходы» в неконсолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

(н) Комиссионные доходы

Комиссионные доходы отражаются в сумме, которую Банк ожидает получить в обмен на оказываемые услуги, и признаются, когда или по мере того, как Банк оказывает услуги клиентам.

Банк оказывает услуги страхового агента, предлагая полисы страхования жизни различных страховых компаний в своих точках продаж розничных кредитов, и получает агентскую комиссию, пропорционально оформленным страховым премиям. Поскольку приобретение полиса страхования жизни является добровольным и не является условием получения кредита, оно не оказывает влияния на процентную ставку по кредиту. Следовательно, комиссионные доходы по агентским услугам не считаются частью эффективной процентной ставки. Услуга считается оказанной полностью после оформления страхового полиса (договора страхования), поэтому Банк признает комиссию одномоментно, когда выполняется обязанность к исполнению, т.е. заключается страховой полис (договор страхования).

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссионные доходы за обслуживание платежных карт включают в себя взаимобменный сбор (interchange fee) от операций по кредитным и дебетовым картам, осуществленных в предприятиях торговли и сервиса, и признаются в момент времени после получения возмещения от платежных систем. Прочие комиссии, связанные с платежными картами, признаются в момент завершения транзакции.

Комиссионные доходы за снятие денежных средств включают в себя комиссии за обслуживание счетов клиентов, а также комиссии за кассовые операции. Оплата за услуги по счетам клиентов признается в периоде, в течение которого предоставляются услуги, как правило, на ежемесячной основе. Взимаемая плата за кассовые операции признается в момент предоставления услуг.

Комиссии за расчетные операции представляют собой комиссионные доходы за платежи и переводы, которые взимаются в момент совершения операции.

Доходы в виде комиссионного вознаграждения за выдачу гарантий, а также комиссии, связанные с выдачей и обслуживанием аккредитивов, отражаются в учете по методу начисления с ежедневной амортизацией на счета доходов.

(о) Сегментная отчетность

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

(п) Аренда**Определение аренды**

Согласно МСФО (IFRS) 16 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.

Банк как арендатор

Банк, как арендатор, признает активы в форме права пользования, представляющие собой право использовать базовый актив, и обязательства по аренде, представляющие собой обязанность осуществлять арендные платежи, а также отражает расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

Сумма арендного обязательства определяется при первоначальном признании как приведенная стоимость арендных и ожидаемых платежей до конца срока аренды с использованием в качестве ставки дисконтирования ставки заимствования. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает в себя величину первоначальной оценки обязательства по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, осуществленные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде.

После первоначального признания Банк оценивает активы в форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом, начиная с даты начала аренды и до окончания срока аренды.

После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения процентов по обязательству по аренде и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей; также осуществляется переоценка для отражения модификации договоров аренды, изменения срока аренды, пересмотра арендных платежей, являющихся по существу фиксированными.

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде представляются в отдельных статьях в неконсолидированном отчете о финансовом положении.

В неконсолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе расходы, связанные с арендой, представляются как расходы на износ и амортизацию в составе «Прочих общих и административных расходов» и расходы по выплате вознаграждения в составе «Процентных расходов».

Для договоров краткосрочной аренды (сроком до 12 месяцев) и аренды активов с низкой стоимостью Банк признает арендные платежи линейным методом в течение срока аренды в составе «Прочих общих и административных расходов».

В неконсолидированном отчете о движении денежных средств Банк классифицирует отдельно денежные платежи в отношении основной суммы обязательства по аренде в составе финансовой деятельности и денежные платежи в отношении процентов по обязательствам по аренде в составе операционной деятельности.

(р) Представление сравнительных данных

При составлении финансовой отчетности за 2022 год Банк классифицировал маржевое обеспечение в Казахстанской фондовой бирже в состав денежных средств и их эквивалентов на сумму 6,520,180 тыс. тенге в связи с тем, что Банк относит маржевые обеспечения на бирже к высоколиквидным активам и классифицирует их как эквиваленты денежных средств. Соответствующие поправки были проведены в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года и консолидированном отчете о движении денежных средств за 2021 год.

(с) Новые стандарты и разъяснения

Ряд новых поправок к стандартам и разъяснений вступили в действие с 1 января 2022 года. Данные поправки к стандартам и разъяснения не оказали значительного влияния на неконсолидированную финансовую отчетность Банка:

- Ежегодные усовершенствования МСФО, циклы 2018-2020 годов;
- Обременительные договоры – затраты на исполнение договора (поправки к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

Новые и пересмотренные стандарты МСФО, выпущенные, но не вступившие в силу

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2023 года, с возможностью их досрочного применения. 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:

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

4 Процентные доходы и расходы

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	162,798,929	98,430,751
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	11,195,442	9,349,759
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8,105,159	10,247,727
Денежные средства и их эквиваленты	7,498,433	717,569
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	344,663	543,198
Прочие финансовые активы	125,789	138,762
Счета и депозиты в банках	86,336	37,227
	190,154,751	119,464,993
Прочие процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости	-	145,650
	190,154,751	119,610,643
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(67,937,084)	(50,105,156)
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(12,008,456)	(11,117,226)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(1,796,978)	(1,022,533)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(1,655,689)	(474,750)
Прочие привлеченные средства	(841,186)	(731,118)
Обязательства по аренде	(314,631)	(258,852)
Депозиты и счета банков	(10,580)	-
	(84,564,604)	(63,709,635)
	105,590,147	55,901,008

5 Комиссионные доходы и расходы

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Комиссионные доходы		
Агентские услуги	26,879,884	18,052,323
Обслуживание платежных карт	12,194,117	5,958,017
Расчетные операции	3,788,311	2,332,792
Снятие денежных средств	1,836,279	1,304,261
Выпуск гарантий и аккредитивов	573,528	468,015
Кастодиальные услуги	170,481	63,720
Услуги инкассации	27,447	25,566
Прочее	1,908,770	829,188
	47,378,817	29,033,882
Комиссионные расходы		
Обслуживание платежных карт	(10,819,448)	(5,416,345)
Расчетные операции	(1,093,035)	(798,583)
Услуги государственного центра выплаты пенсий и кредитных бюро	(1,067,730)	(487,830)
Снятие денежных средств	(407,748)	(159,001)
Кастодиальные услуги	(169,317)	(71,502)
Операции с ценными бумагами	(35,104)	(29,056)
Выпуск гарантий и аккредитивов	-	(8,029)
Прочее	(358,746)	(125,133)
	(13,951,128)	(7,095,479)
	33,427,689	21,938,403

Активы и обязательства по договорам

В следующей таблице представлена информация о дебиторской задолженности по договорам с покупателями.

	<u>31 декабря 2022 г.</u> тыс. тенге	<u>31 декабря 2021 г.</u> тыс. тенге
Дебиторская задолженность по комиссиям (Примечание 19)	1,324,527	765,772

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов отсутствуют обязательства к исполнению, первоначальная ожидаемая продолжительность которых составляет один год или менее, как это предусмотрено МСФО (IFRS) 15.

Обязательства к исполнению и политика признания выручки

Выручка оценивается на основе возмещения, указанного в договоре с покупателем. Банк признает выручку по мере перехода контроля над услугой покупателю.

В следующей таблице приведены сведения о характере и временных рамках обязательств к исполнению в договорах с покупателями, включая значительные условия оплаты и соответствующую политику признания выручки по значительным видам услуг.

<u>Вид товара/услуги</u>	<u>Характер и временные рамки выполнения обязательств к исполнению, включая значительные условия оплаты</u>	<u>Признание выручки в соответствии с МСФО (IFRS) 15</u>
Комиссии за агентские услуги	Банк оказывает услуги страхового агента, предлагая полисы страхования жизни различных страховых компаний в своих точках продаж розничных кредитов, и получает комиссионное вознаграждение, пропорционально страховой премии (стоимости), по оформленным полисам страхования. Поскольку приобретение полиса страхования жизни является добровольным и не является условием получения кредита, оно не оказывает влияния на процентную ставку по кредиту. Следовательно, комиссионные доходы по агентским услугам не считаются частью эффективной процентной ставки. Услуга считается оказанной полностью после оформления страхового полиса (договора страхования). Оплата комиссионного вознаграждения за агентские услуги производится по факту оказания услуг (за отчетный период).	Банк признает комиссионное вознаграждение одномоментно, когда выполняется обязанность к исполнению, т.е. заключается страховой полис (договор страхования).
Комиссии по обслуживанию платежных карт	Услуги по обслуживанию платежных карт включают в себя взаимобменный сбор (interchange fee) от операций по кредитным и дебетовым картам, осуществленных в предприятиях торговли и сервиса.	Выручка признается в момент времени после получения возмещения от платежных систем. Прочие комиссии, связанные с платежными картами, признаются в момент завершения транзакции.

6 Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Чистая реализованная прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,145,225	457,534
Чистая нереализованная прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	343,676	23,749
Убыток от изменения стоимости прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	(185,936)	-
Прибыль от изменения стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости	-	1,433,376
	2,302,965	1,914,659

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	58,363,341	9,419,811
Курсовые разницы, нетто	(5,850,321)	(1,715,829)
	52,513,020	7,703,982

8 Убытки от обесценения долговых финансовых активов

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 15)	17,541,383	33,618,980
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости (Примечание 16)	10,758,875	47,069
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 13)	5,860,100	11,851
Прочие активы (Примечание 19)	954,168	(2,516,063)
Денежные средства и их эквиваленты	386,272	7,618
Счета и депозиты в банках	(296)	42
	35,500,502	31,169,497

9 Расходы на персонал

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Заработная плата, премии и соответствующие налоги	32,055,161	22,895,513
Прочие затраты на персонал	1,017,377	992,589
	33,072,538	23,888,102

10 Прочие общие и административные расходы

	2022 г.	2021 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Услуги связи и информационные услуги	4,189,014	3,200,211
Износ и амортизация	2,909,530	2,785,318
Налоги, кроме подоходного налога	1,568,313	1,199,530
Износ и амортизация активов в форме права пользования	1,304,167	1,320,225
Охрана	1,248,606	847,833
Ремонт и обслуживание	878,405	644,112
Реклама и маркетинг	776,248	964,322
Профессиональные услуги	713,484	1,012,312
Расходы по операционной аренде	436,398	301,543
Услуги инкассации	315,243	320,046
Командировочные расходы	262,294	206,712
Канцелярские товары	247,642	200,632
Транспортные расходы	92,441	78,874
Обучение	81,006	80,546
Страхование	58,287	57,189
Прочие	1,740,199	1,433,385
	16,821,277	14,652,790

11 Расход по подоходному налогу

	2022 г.	2021 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий период	17,252,206	-
	17,252,206	-
Расход по отложенному подоходному налогу		
Возникновение временных разниц	6,934,611	5,650,000
Всего расхода по подоходному налогу	24,186,817	5,650,000

В 2022 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогам составляет 20% (2021 год: 20%).

Расчет эффективной ставки налога за год, закончившийся 31 декабря:

	2022 г.		2021 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	107,419,729		18,382,416	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	21,483,946	20.00	3,676,483	20.00
Необлагаемые налогом доходы по ценным бумагам	(3,368,455)	(3.14)	(3,979,197)	(21.65)
Невычитаемые убытки от обесценения	3,972,413	3.70	4,792,472	26.07
Невычитаемые расходы	2,098,913	1.95	1,160,242	6.31
	24,186,817	22.52	5,650,000	30.74

Отложенные налоговые активы и обязательства

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

Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, образовавшегося в 2017 году, истекал 31 декабря 2027 года. В течение 2022 года Банк полностью использовал оставшуюся сумму налогового убытка, перенесенного на будущие периоды (в 2021 году: использован налоговый убыток в сумме 35,275,836 тыс. тенге). Срок использования остальных временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством.

Изменение величины временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2022 и 2021 годов, может быть представлено следующим образом:

2022 год тыс. тенге	Остаток на 1 января 2022 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Признано в составе прочего совкупного дохода	Остаток на 31 декабря 2022 г.
Кредиты, выданные клиентам	1,312,621	(1,275,239)	-	37,382
Основные средства	(1,173,434)	(84,561)	-	(1,257,995)
Прочие активы	25,158	(25,158)	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	(82,214)	-	(82,214)
Вознаграждение к уплате по депозитам и счетам в банках	41,243	26,716	-	67,959
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(19,450,720)	701,592	-	(18,749,128)
Прочие обязательства	950,348	237,612	-	1,187,960
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	6,453,565	(6,453,565)	-	-
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12,539	-	1,034,461	1,047,000
Активы в форме права пользования	(431,401)	(102,327)	-	(533,728)
Обязательства по аренде	512,548	122,533	-	635,081
	(11,747,533)	(6,934,611)	1,034,461	(17,647,683)

2021 год тыс. тенге	Остаток на 1 января 2021 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Признано в составе прочего совкупного дохода	Остаток на 31 декабря 2021 г.
Кредиты, выданные клиентам	1,101,134	211,487	-	1,312,621
Основные средства	(1,084,873)	(88,561)	-	(1,173,434)
Прочие активы	21,208	3,950	-	25,158
Вознаграждение к уплате по депозитам и счетам в банках	42	41,201	-	41,243
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(20,045,289)	594,569	-	(19,450,720)
Прочие обязательства	321,076	629,272	-	950,348
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	13,508,732	(7,055,167)	-	6,453,565
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1,635)	-	14,174	12,539
Активы в форме права пользования	(488,687)	57,286	-	(431,401)
Обязательства по аренде	556,585	(44,037)	-	512,548
	(6,111,707)	(5,650,000)	14,174	(11,747,533)

12 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Денежные средства в кассе	70,070,846	32,498,229
Счета типа «Ностро» в НБРК	189,540,044	77,214,339
Счета типа «Ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	79,700,201	56,022,937
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	40,085,569	4,530,905
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	38,982,988	6,549,930
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	-	445,398
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	1,641,863	757,100
- без присвоенного кредитного рейтинга	9,747,892	125,531
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	170,158,513	68,431,801
Срочные депозиты в НБРК	463,592,732	223,465,217
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	-	2,880,592
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	-	8,638,015
Всего срочных депозитов в прочих банках	-	11,518,607
Маржевое обеспечение на счетах в Казахстанской фондовой бирже	13,925,765	6,520,180
Всего денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	907,287,900	419,648,373
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(394,509)	(9,149)
Всего денежных средств и их эквивалентов	906,893,391	419,639,224

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2022 года денежные эквиваленты с чистой балансовой стоимостью 827,879,361 тыс. тенге отнесены к стадии 1 уровня кредитного риска, 8,734,586 тыс. тенге – к стадии 2 уровня кредитного риска, 208,598 тыс. тенге – к стадии 3 уровня кредитного риска (31 декабря 2021 года: все денежные средства и их эквиваленты отнесены к стадии 1 уровня кредитного риска).

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк имеет 4 банка (2021 год: 2 банка), остатки по денежным эквивалентам в которых превышают 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 808,732,031 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 356,702,493 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2022 года в состав счетов типа «Ностро» без присвоенного кредитного рейтинга включены требования к российским банкам и финансовым организациям на общую сумму 9,337,694 тыс. тенге, эквивалентную 1% от общей валовой балансовой стоимости денежных средств и их эквивалентов. При этом 91% вышеуказанной суммы требований к российским контрагентам представлены остатками в банках и финансовых организациях, не попавших под антироссийские санкции. Для целей расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки Банк использовала показатели PD и LGD соответствующие международному кредитному рейтингу «ССС» согласно статистике представленной рейтинговым агентством Moody's (по состоянию на 31 декабря 2021 года в состав счетов типа «Ностро» без присвоенного кредитного рейтинга требования к центральному депозитарию и дочернему банку российского банка, расположенному в европейском союзе).

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как общая сумма определенных соотношений различных групп обязательств банков. Банки второго уровня обязаны выполнять данные требования путем поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в кассе в национальной валюте в размере, не превышающем 50% от среднего размера минимальных резервных требований за период определения минимальных резервных требований, и остатки на счетах в НБРК в национальной валюте), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2022 года сумма минимального резерва составляла 32,021,925 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 28,350,084 тыс. тенге).

13 Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Банка		
Государственные казначейские облигации		
Министерства финансов Республики Казахстан	78,932,285	92,575,025
Государственные казначейские облигации США	1,654,536	846,876
<i>Облигации банков развития</i>		
Облигации Азиатского банка развития	-	2,963,111
Облигации Евразийского банка развития	1,038,434	2,683,166
<i>Корпоративные облигации</i>		
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	10,160,308	24,931,838
Корпоративные облигации без кредитного рейтинга	9,050,551	-
	100,836,114	124,000,016
В залоге по прочим привлеченным средствам		
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+» (Примечание 24)	7,839,694	-
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+» (Примечание 24)	3,146,018	-
	10,985,712	-
	111,821,826	124,000,016
Резерв под ожидаемые кредитные убытки*	(5,929,413)	(43,408)
Всего финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (балансовая стоимость)	111,821,826	124,000,016

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

**Представленный выше оценочный резерв под убытки не признается в неконсолидированном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, является их справедливой стоимостью.*

По состоянию на 31 декабря 2022 года финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категории «без кредитного рейтинга» с общей справедливой стоимостью 9,050,551 тыс. тенге представлены облигациями российских эмитентов, при этом текущий оцениваемый Банком кредитный рейтинг эмитентов для расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет «ССС», кроме кредитного рейтинга тех эмитентов по выплатам облигаций которых допущен дефолт, справедливая стоимость таких облигаций по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 63,638 тыс. тенге (до отзыва кредитных рейтингов, кредитный рейтинг эмитентов балансовая стоимость облигаций которых составляет 8,468,722 тыс. тенге был от «BBB-» до «BBB», эмитентов балансовая стоимость которых составляет 581,829 тыс. тенге – «BB») (31 декабря 2021 года: отсутствуют).

По состоянию на 31 декабря 2022 года финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с балансовой стоимостью 102,771,274 тыс. тенге (валовая балансовая стоимость равна 102,871,656 тыс. тенге) отнесены к стадии 1 уровня кредитного риска, финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с балансовой стоимостью 8,986,914 тыс. тенге (валовая балансовая стоимость равна 12,668,495 тыс. тенге) – к стадии 2 уровня кредитного риска, финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с балансовой стоимостью 63,638 тыс. тенге (валовая балансовая стоимость равна 2,211,088 тыс. тенге) – к стадии 3 уровня кредитного риска (на 31 декабря 2021 года все финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с балансовой стоимостью 124,000,016 тыс. тенге (валовая балансовая стоимость равна 124,043,424 тыс. тенге), относились к 1 стадии).

Уровень PD по ценным бумагам, по которым резервы под убытки признаются в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков, составил 0.37-5.00%, по ценным бумагам, не являющимся кредитно-обесцененными и резервы под убытки по которым признаются в полном объеме, т.е. на весь срок жизни актива, составил 7.10-19.90%. Примененный уровень LGD по ценным бумагам в зависимости от индустрии эмитента составил в диапазоне от 56.00% до 70.65%. Источником для показателей PD и LGD является статистика, публикуемая международным рейтинговым агентством Moody's.

По состоянию на 31 декабря 2022 года резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составил 5,929,413 тыс. тенге (на 31 декабря 2021 года: 43,408 тыс. тенге).

В следующей таблице приведена сверка остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец отчетного периода под финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 2022 год:

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2022 года	43,408	-	-	43,408
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(14,019)	14,019	-	-
Перевод в Стадию 3	(6,054)	-	6,054	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	74,511	3,652,144	2,133,445	5,860,100
Эффект курсовых разниц	2,536	15,418	7,951	25,905
Остаток на 31 декабря 2022 года	100,382	3,681,581	2,147,450	5,929,413

В следующей таблице приведена сверка остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец отчетного периода под финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 2021 год:

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2021 года	44,185	-	-	44,185
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	11,851	-	-	11,851
Эффект курсовых разниц и других изменений	(12,628)	-	-	(12,628)
Остаток на 31 декабря 2021 года	43,408	-	-	43,408

14 Счета и депозиты в банках

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Срочные депозиты		
- условный депозит в НБРК	2,007,734	2,012,871
- счет в АО «Банк развития Казахстана»	2,112,962	-
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	5,045,962	1,771,485
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	2,684,082	2,348,522
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	-	111,256
- без кредитного рейтинга	142,300	69,000
Всего срочных депозитов	11,993,040	6,313,134
Кредиты, выданные банкам		
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	-	623,205
Всего кредитов, выданных банкам	-	623,205
Всего счетов и депозитов в банках, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	11,993,040	6,936,339
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,968)	(1,586)
Всего счетов и депозитов в банках	11,991,072	6,934,753

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов все счета и депозиты в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости, относятся к стадии 1 уровня кредитного риска.

По состоянию на 31 декабря 2022 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 676,274 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 513,729 тыс. тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» (АО «БРК»), и 1,331,460 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 1,499,142 тыс. тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» (АО «ФРП ДАМУ») в соответствии с условиями кредитных соглашений, заключенных с АО «БРК» и АО «ФРП ДАМУ». Средства будут выданы в качестве кредитов предприятиям и физическим лицам на специальных льготных условиях. Данные средства могут быть сняты с условного депозита только после одобрения АО «БРК» и АО «ФРП ДАМУ», соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2022 года остаток на счете в АО «Банк развития Казахстана» в размере 2,112,962 тыс. тенге представляет собой средства, полученные от АО «Фонд развития промышленности» в рамках государственной программы льготного автокредитования (Примечание 24) (31 декабря 2021 года: остатки на счетах в АО «Банк развития Казахстана» отсутствуют).

Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк не имеет остатков в банках, счета и депозиты, в которых превышают 10% собственного капитала (в 2021 году: Банк не имеет остатков в банках, счета и депозиты, в которых превышают 10% собственного капитала).

15 Кредиты, выданные клиентам

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	370,288,281	265,679,518
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	34,442,399	17,523,726
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	404,730,680	283,203,244
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Необеспеченные потребительские кредиты	473,500,800	299,436,789
Кредиты на покупку автомобилей	331,829,331	188,681,361
Ипотечные кредиты	7,483,490	8,877,471
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	9,630,087	6,565,039
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	3,943,175	3,236,875
Кредиты по программе «Бизнес Авто»	4,291,795	4,494,794
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	830,678,678	511,292,329
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,235,409,358	794,495,573
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(172,492,063)	(154,200,252)
Всего кредитов, выданных клиентам	1,062,917,295	640,295,321

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости					
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	24,177,506	2,969,617	116,418,982	10,634,147	154,200,252
Перевод в стадию 1	2,046,567	(1,456,250)	(590,317)	-	-
Перевод в стадию 2	(2,540,602)	25,394,275	(22,853,673)	-	-
Перевод в стадию 3	(3,015,772)	(5,624,634)	8,640,406	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	(13,715,142)	(5,501,579)	10,722,220	(1,329,364)	(9,823,865)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	27,365,248	-	-	-	27,365,248
(Списание кредитов)/ восстановление ранее списанных кредитов	-	-	(11,287,098)	1,040,385	(10,246,713)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	9,541,821	549,028	10,090,849
Признание РОСІ-активов	-	-	(413,747)	-	(413,747)
Курсовые разницы и прочие изменения	420,742	(494,646)	1,393,943	-	1,320,039
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	34,738,547	15,286,783	111,572,537	10,894,196	172,492,063

* Включая изменения в моделях/параметрах риска, эффект от погашения (в том числе досрочного погашения).

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты					
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года					
	3,898,203	984,644	59,041,875	10,287,927	74,212,649
Перевод в стадию 1	7,308	(7,308)	-	-	-
Перевод в стадию 2	(543,834)	15,398,214	(14,854,380)	-	-
Перевод в стадию 3	(1,063,123)	(1,370,882)	2,434,005	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	(1,227,525)	(3,192,241)	(594,420)	(1,240,002)	(6,254,188)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1,503,644	-	-	-	1,503,644
(Списание кредитов)/ восстановление ранее списанных кредитов	-	-	(12,691,631)	487,864	(12,203,767)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	4,018,364	457,033	4,475,397
Признание РОСІ-активов	-	-	(2,618)	-	(2,618)
Курсовые разницы и прочие изменения	131,407	(440,096)	1,608,970	-	1,300,281
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	2,706,080	11,372,331	38,960,165	9,992,822	63,031,398
Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости – розничные клиенты					
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года					
	20,279,303	1,984,973	57,377,107	346,220	79,987,603
Перевод в стадию 1	2,039,259	(1,448,942)	(590,317)	-	-
Перевод в стадию 2	(1,996,768)	9,996,061	(7,999,293)	-	-
Перевод в стадию 3	(1,952,649)	(4,253,752)	6,206,401	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	(12,487,617)	(2,309,338)	11,316,640	(89,362)	(3,569,677)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	25,861,604	-	-	-	25,861,604
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	1,404,533	552,521	1,957,054
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	5,523,457	91,995	5,615,452
Признание РОСІ-активов	-	-	(411,129)	-	(411,129)
Курсовые разницы и прочие изменения	289,335	(54,550)	(215,027)	-	19,758
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	32,032,467	3,914,452	72,612,372	901,374	109,460,665

* Включая изменения в моделях/параметрах риска, эффект от погашения (в том числе досрочного погашения).

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости					
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года					
	16,730,121	10,053,242	83,488,652	7,983,238	118,255,253
Перевод в стадию 1	6,585,593	(2,562,952)	(4,022,641)	-	-
Перевод в стадию 2	(684,546)	6,912,184	(6,227,638)	-	-
Перевод в стадию 3	(841,983)	(10,702,123)	11,544,106	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	(16,295,221)	(730,238)	31,280,289	1,132,126	15,386,956
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	18,232,024	-	-	-	18,232,024
(Списание кредитов)/ восстановление ранее списанных кредитов	-	-	(8,202,941)	1,062,963	(7,139,978)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	9,743,294	455,820	10,199,114
Признание РОСІ-активов	-	-	(948,676)	-	(948,676)
Курсовые разницы и прочие изменения	451,518	(496)	(235,463)	-	215,559
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	24,177,506	2,969,617	116,418,982	10,634,147	154,200,252
<i>* Включая изменения в моделях/параметрах риска, эффект от погашения (в том числе досрочного погашения).</i>					
тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты					
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года					
	1,715,971	5,992,250	32,679,267	7,844,642	48,232,130
Перевод в стадию 1	1,931	(1,931)	-	-	-
Перевод в стадию 2	(715)	715	-	-	-
Перевод в стадию 3	(6,400)	(8,424,985)	8,431,385	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	988,467	3,418,744	21,013,825	1,627,609	27,048,645
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1,197,592	-	-	-	1,197,592
(Списание кредитов)/ восстановление ранее списанных кредитов	-	-	(7,969,815)	369,746	(7,600,069)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	4,962,986	445,930	5,408,916
Признание РОСІ-активов	-	-	(19,374)	-	(19,374)
Курсовые разницы и прочие изменения	1,357	(149)	(56,399)	-	(55,191)
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	3,898,203	984,644	59,041,875	10,287,927	74,212,649

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости – розничные клиенты					
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	15,014,150	4,060,992	50,809,385	138,596	70,023,123
Перевод в стадию 1	6,583,662	(2,561,021)	(4,022,641)	-	-
Перевод в стадию 2	(683,831)	6,911,469	(6,227,638)	-	-
Перевод в стадию 3	(835,583)	(2,277,138)	3,112,721	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	(17,283,688)	(4,148,982)	10,266,464	(495,483)	(11,661,689)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	17,034,432	-	-	-	17,034,432
(Списание кредитов)/ восстановление ранее списанных кредитов	-	-	(233,126)	693,217	460,091
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	4,780,308	9,890	4,790,198
Признание РОСІ-активов	-	-	(929,302)	-	(929,302)
Курсовые разницы и прочие изменения	450,161	(347)	(179,064)	-	270,750
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	20,279,303	1,984,973	57,377,107	346,220	79,987,603

* Включая изменения в моделях/параметрах риска, эффект от погашения (в том числе досрочного погашения).

В течение 2022 года Банк списал кредиты в сумме 10,246,713 тыс. тенге, что привело к уменьшению оценочного резерва под убытки по кредитам, отнесенным к стадии 3 и РОСІ-активам, в той же сумме (в 2021 году: 7,139,978 тыс. тенге).

Значительный объем кредитов, выданных в течение года, обусловил рост валовой балансовой стоимости портфеля кредитов на 1,139,719,734 тыс. тенге (в 2021 году: 641,526,999 тыс. тенге), соответствующее увеличение резерва под убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, составило 27,365,248 тыс. тенге (в 2021 году: 18,232,024 тыс. тенге).

Значительный объем кредитов, погашенных в течение года, обусловил снижение валовой балансовой стоимости портфеля кредитов на 861,977,111 тыс. тенге, включая начисленное вознаграждение (в 2021 году: 628,615,340 тыс. тенге), соответствующее снижение резерва под убытки составило 37,867,003 тыс. тенге (в 2021 году: 33,252,526 тыс. тенге).

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по кредитам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

тыс. тенге	Величина кредита до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	370,288,281	(58,430,016)	311,858,265
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	34,442,399	(4,601,382)	29,841,017
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Необеспеченные потребительские кредиты	473,500,800	(91,064,078)	382,436,722
Кредиты на покупку автомобилей	331,829,331	(14,750,697)	317,078,634
Ипотечные кредиты	7,483,490	(1,094,867)	6,388,623
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	9,630,087	(1,390,721)	8,239,366
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	3,943,175	(1,020,476)	2,922,699
Кредиты по программе «Бизнес Авто»	4,291,795	(139,826)	4,151,969
Всего кредитов, выданных клиентам на конец года	1,235,409,358	(172,492,063)	1,062,917,295

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2021 года:

тыс. тенге	Величина кредита до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	265,679,518	(69,495,867)	196,183,651
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	17,523,726	(4,716,782)	12,806,944
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Необеспеченные потребительские кредиты	299,436,789	(65,544,171)	233,892,618
Кредиты на покупку автомобилей	188,681,361	(10,307,231)	178,374,130
Ипотечные кредиты	8,877,471	(1,188,959)	7,688,512
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	6,565,039	(1,554,783)	5,010,256
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	3,236,875	(1,160,110)	2,076,765
Кредиты по программе «Бизнес Авто»	4,494,794	(232,349)	4,262,445
Всего кредитов, выданных клиентам на конец года	794,495,573	(154,200,252)	640,295,321

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблицах далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

тыс. тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	Кредитно- обесценен- ные активы при первоначальном признании	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Стандартные	71,708,788	-	-	-	71,708,788
С низким уровнем риска	183,591,516	-	-	-	183,591,516
С умеренным уровнем риска	17,965,423	41,948,089	5,621,860	-	65,535,372
С повышенным уровнем риска	-	-	3,020,500	-	3,020,500
Проблемные	-	-	1,182,395	13,358,944	14,541,339
Проблемные с высоким уровнем риска	-	-	31,079,839	810,927	31,890,766
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	273,265,727	41,948,089	40,904,594	14,169,871	370,288,281
Оценочный резерв под убытки	(2,629,469)	(11,372,137)	(34,435,736)	(9,992,674)	(58,430,016)
Кредиты, выданные крупным предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	270,636,258	30,575,952	6,468,858	4,177,197	311,858,265
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – малые и средние предприятия					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Стандартные	8,545,707	-	-	-	8,545,707
С низким уровнем риска	8,765,620	129,215	-	248,939	9,143,774
С умеренным уровнем риска	4,870,691	9,885	513,129	128,037	5,521,742
Проблемные	-	-	106,032	-	106,032
Проблемные с высоким уровнем риска	-	-	4,474,663	-	4,474,663
Без рейтинга	1,756,375	-	18,063	-	1,774,438
Без рейтинга (под залог денег)	4,876,043	-	-	-	4,876,043
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	28,814,436	139,100	5,111,887	376,976	34,442,399
Оценочный резерв под убытки	(76,611)	(194)	(4,524,429)	(148)	(4,601,382)
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	28,737,825	138,906	587,458	376,828	29,841,017

тыс. тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
Кредиты на покупку автомобилей					
Непросроченные	293,490,735	1,563,625	5,153,693	292,514	300,500,567
Просроченные на срок менее 30 дней	12,844,191	699,243	1,332,113	45,565	14,921,112
Просроченные на срок 30-89 дней	-	5,453,962	849,336	11,396	6,314,694
Просроченные на срок 90-179 дней	-	20,066	3,196,638	-	3,216,704
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	1,894,939	-	1,894,939
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	4,981,126	189	4,981,315
	306,334,926	7,736,896	17,407,845	349,664	331,829,331
Оценочный резерв под убытки	(3,666,576)	(583,081)	(10,303,958)	(197,082)	(14,750,697)
Кредиты на покупку автомобилей, нетто	302,668,350	7,153,815	7,103,887	152,582	317,078,634
Необеспеченные потребительские кредиты					
Непросроченные	374,536,366	2,232,138	10,747,628	576,877	388,093,009
Просроченные на срок менее 30 дней	17,076,420	789,339	1,704,608	89,401	19,659,768
Просроченные на срок 30-89 дней	151,856	10,498,931	1,371,973	35,474	12,058,234
Просроченные на срок 90-179 дней	-	66,041	10,641,438	15,301	10,722,780
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	11,402,292	16,643	11,418,935
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	31,546,364	1,710	31,548,074
	391,764,642	13,586,449	67,414,303	735,406	473,500,800
Оценочный резерв под убытки	(28,110,438)	(3,298,024)	(59,016,729)	(638,887)	(91,064,078)
Балансовая стоимость	363,654,204	10,288,425	8,397,574	96,519	382,436,722
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях					
Непросроченные	7,859,260	-	362,853	14,497	8,236,610
Просроченные на срок 30-89 дней	-	-	30,839	-	30,839
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	-	25,974	25,974
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,284,359	52,305	1,336,664
	7,859,260	-	1,678,051	92,776	9,630,087
Оценочный резерв под убытки	(15,899)	-	(1,315,017)	(59,805)	(1,390,721)
Балансовая стоимость	7,843,361	-	363,034	32,971	8,239,366
Ипотечные кредиты					
Непросроченные	5,368,854	101,071	290,382	147,393	5,907,700
Просроченные на срок менее 30 дней	154,054	40,487	116,272	-	310,813
Просроченные на срок 30-89 дней	-	68,340	53,674	-	122,014
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	54,176	-	54,176
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	21,921	1,269	23,190
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,026,406	39,191	1,065,597
	5,522,908	209,898	1,562,831	187,853	7,483,490
Оценочный резерв под убытки	(55,229)	(18,190)	(1,016,466)	(4,982)	(1,094,867)
Балансовая стоимость	5,467,679	191,708	546,365	182,871	6,388,623
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность					
Непросроченные	2,761,622	-	18,292	700	2,780,614
Просроченные на срок менее 30 дней	40,104	-	12,043	-	52,147
Просроченные на срок 30-89 дней	-	35,058	-	-	35,058
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	13,523	-	13,523
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	13,556	-	13,556
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,047,691	586	1,048,277
	2,801,726	35,058	1,105,105	1,286	3,943,175
Оценочный резерв под убытки	(58,324)	(11,145)	(950,389)	(618)	(1,020,476)
Балансовая стоимость	2,743,402	23,913	154,716	668	2,922,699
Кредиты по программе «Бизнес Авто»					
Непросроченные	4,149,610	22,488	13,671	-	4,185,769
Просроченные на срок менее 30 дней	53,282	-	-	-	53,282
Просроченные на срок 30-89 дней	-	30,585	-	-	30,585
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	7,792	-	7,792
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	2,556	-	2,556
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	11,811	-	11,811
	4,202,892	53,073	35,830	-	4,291,795
Оценочный резерв под убытки	(126,001)	(4,012)	(9,813)	-	(139,826)
Балансовая стоимость	4,076,891	49,061	26,017	-	4,151,969

В таблицах далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2021 года:

тыс. тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	Кредитно- обесценен- ные активы при первоначальном признании	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Стандартные	37,388,543	-	-	-	37,388,543
С низким уровнем риска	111,114,704	333,755	-	-	111,448,459
С умеренным уровнем риска	9,133,120	5,465,781	3,249,693	798,080	18,646,674
С повышенным уровнем риска	-	-	62,978,039	-	62,978,039
Проблемные	-	-	5,567,675	14,569,603	20,137,278
Проблемные с высоким уровнем риска	-	-	14,090,076	990,449	15,080,525
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	157,636,367	5,799,536	85,885,483	16,358,132	265,679,518
Оценочный резерв под убытки	(3,859,519)	(984,644)	(54,363,903)	(10,287,801)	(69,495,867)
Кредиты, выданные крупным предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	153,776,848	4,814,892	31,521,580	6,070,331	196,183,651
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – малые и средние предприятия					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Стандартные	5,819,167	41,747	-	-	5,860,914
С низким уровнем риска	3,148,100	336,892	-	-	3,484,992
С умеренным уровнем риска	-	-	361,814	379,687	741,501
Проблемные	-	-	145,920	-	145,920
Проблемные с высоким уровнем риска	-	-	4,761,142	-	4,761,142
Без рейтинга	181,238	-	36,968	-	218,206
Без рейтинга (под залог денег)	2,311,051	-	-	-	2,311,051
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	11,459,556	378,639	5,305,844	379,687	17,523,726
Оценочный резерв под убытки	(38,684)	-	(4,677,972)	(126)	(4,716,782)
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	11,420,872	378,639	627,872	379,561	12,806,944

тыс. тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
Кредиты на покупку автомобилей					
Непросроченные	169,793,464	2,047,639	3,459,021	79,290	175,379,414
Просроченные на срок менее 30 дней	4,134,452	697,245	1,439,661	6,996	6,278,354
Просроченные на срок 30-89 дней	-	808,293	600,618	-	1,408,911
Просроченные на срок 90-179 дней	-	14,925	835,791	-	850,716
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	1,036,910	136	1,037,046
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	3,726,920	-	3,726,920
	173,927,916	3,568,102	11,098,921	86,422	188,681,361
Оценочный резерв под убытки	(2,175,590)	(276,388)	(7,798,004)	(57,249)	(10,307,231)
Кредиты на покупку автомобилей, нетто	171,752,326	3,291,714	3,300,917	29,173	178,374,130
Необеспеченные потребительские кредиты					
Непросроченные	233,446,109	3,057,782	8,722,944	91,360	245,318,195
Просроченные на срок менее 30 дней	7,497,846	1,012,623	2,443,646	11,917	10,966,032
Просроченные на срок 30-89 дней	674	2,898,343	1,756,773	2,833	4,658,623
Просроченные на срок 90-179 дней	-	18,828	3,509,979	1,676	3,530,483
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	12,613,352	209	12,613,561
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	22,349,895	-	22,349,895
	240,944,629	6,987,576	51,396,589	107,995	299,436,789
Оценочный резерв под убытки	(17,765,064)	(1,678,013)	(46,004,437)	(96,657)	(65,544,171)
Балансовая стоимость	223,179,565	5,309,563	5,392,152	11,338	233,892,618
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях					
Непросроченные	4,633,391	-	258,732	41,008	4,933,131
Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	3,132	52,930	56,062
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	71,724	-	71,724
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,504,122	-	1,504,122
	4,633,391	-	1,837,710	93,938	6,565,039
Оценочный резерв под убытки	(2,007)	-	(1,489,223)	(63,553)	(1,554,783)
Балансовая стоимость	4,631,384	-	348,487	30,385	5,010,256
Ипотечные кредиты					
Непросроченные	6,445,681	196,803	370,882	138,680	7,152,046
Просроченные на срок менее 30 дней	111,043	46,355	80,020	-	237,418
Просроченные на срок 30-89 дней	-	69,675	88,474	-	158,149
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	87,791	88	87,879
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	36,238	16,143	52,381
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,147,764	41,834	1,189,598
	6,556,724	312,833	1,811,169	196,745	8,877,471
Оценочный резерв под убытки	(65,567)	(12,864)	(1,007,499)	(103,029)	(1,188,959)
Балансовая стоимость	6,491,157	299,969	803,670	93,716	7,688,512
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность					
Непросроченные	1,813,006	147,260	6,067	28,126	1,994,459
Просроченные на срок менее 30 дней	12,329	2,107	7,641	-	22,077
Просроченные на срок 30-89 дней	-	3,670	2,049	-	5,719
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	4,951	472	5,423
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	7,542	-	7,542
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,201,069	586	1,201,655
	1,825,335	153,037	1,229,319	29,184	3,236,875
Оценочный резерв под убытки	(50,820)	(5,614)	(1,077,944)	(25,732)	(1,160,110)
Балансовая стоимость	1,774,515	147,423	151,375	3,452	2,076,765
Кредиты по программе «Бизнес Авто»					
Непросроченные	4,406,297	69,223	-	-	4,475,520
Просроченные на срок менее 30 дней	7,671	-	-	-	7,671
Просроченные на срок 30-89 дней	-	11,603	-	-	11,603
	4,413,968	80,826	-	-	4,494,794
Оценочный резерв под убытки	(220,255)	(12,094)	-	-	(232,349)
Балансовая стоимость	4,193,713	68,732	-	-	4,262,445

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков**(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

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

- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 30-60%;
- исключение из залоговой массы нетвердых видов залогов;
- задержка до 36 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения;
- уровень PD по кредитам, по которым резервы под убытки признаются в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков, составил 0.10-16.16%, по кредитам, не являющимся кредитно-обесцененными и резервы под убытки по которым признаются в полном объеме, т.е. на весь срок жизни актива, составил преимущественно 27.19-50.21% в зависимости от уровня внутреннего рейтинга заемщика;
- уровень LGD по кредитам, не являющимся кредитно-обесцененными и обесцененным финансовым активам, с валовой балансовой стоимостью менее 0.2% от собственного капитала, но не более 180 млн тенге, составил от 0% до 76.40%. Уровень LGD по кредитно-обесцененным финансовым активам, с валовой балансовой стоимостью свыше 0.2% от собственного капитала, составил от 0% до 100%.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2022 года был бы на 3,416,993 тыс. тенге ниже/выше (31 декабря 2021 года: 2,089,906 тыс. тенге ниже/выше)..

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, и другие кредиты, оцениваемые на коллективной основе

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

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 5-8 лет; уровень PD_{12мес} по группам продуктов, относящимся к 1 стадии по учету кредитного качества, составил 1.11-14.84% (минимальное значение 1.11% соответствует продукту «SME» («МСБ») и максимальное значение 14.84% соответствует продукту «UnCL» («Необеспеченные потребительские кредиты»)), уровень PD_{lifeTime}, относящийся ко 2 стадии кредитного качества, составил 5.67-47.40%, в зависимости от группы продуктов розничного однородного портфеля (минимальное значение 5.67% соответствует продукту «Авто – льготное кредитование» и максимальное значение 47.40% соответствует продукту «UnCL» («Необеспеченные потребительские кредиты»));
- коэффициенты возврата необеспеченных кредитов рассчитываются на основании исторических коэффициентов возврата денежных средств за последние 5-8 лет; уровень LGD по продуктам однородного портфеля 1 и 2 стадии составил от 27.81% по продукту «CAR» («Автокредитование») до 68.52% по продукту «POS» («Необеспеченные потребительские кредиты»). По продуктам однородного портфеля 3 стадии составил от 2.0% по продукту «Бизнес ПОС» до 100% по продукту «Необеспеченные потребительские кредиты»;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 24 месяца;

- отсутствуют существенные юридические трудности для изъятия машин, заложенных в качестве обеспечения, которые могут продлить срок реализации дольше ожидаемого срока;
- автомобили будут либо изъяты без существенных повреждений, либо повреждения будут возмещены страховыми компаниями, и продажи будут осуществлены по рыночным ценам, существующим на отчетную дату, за вычетом обоснованных расходов на обслуживание и дисконта за недостаточную ликвидность.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2022 года был бы на 21,636,540 тыс. тенге ниже/выше (31 декабря 2021: 12,939,142 тыс. тенге ниже/выше).

В таблице далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по типам обеспечения:

(в) Анализ обеспечения

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

31 декабря 2022 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Кредиты, не являющиеся кредитно-обесцененными				
Транспортные средства	92,651,781	92,576,976	74,805	-
Недвижимость	72,300,453	58,590,075	13,710,378	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	37,313,048	-	-	37,313,048
Страхование	27,068,283	-	-	27,068,283
Денежные средства и депозиты	14,675,146	14,675,146	-	-
Корпоративные гарантии (от юридических лиц с участием государства или с высоким рейтингом)	9,472,098	-	-	9,472,098
Товары в обороте	9,152,335	9,152,335	-	-
Оборудование	3,612,133	3,612,133	-	-
Незавершенное строительство	1,326,604	-	1,326,604	-
Права на недропользование	640,468	640,468	-	-
Прочее обеспечение	1,110,447	1,110,447	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	60,766,145	-	-	60,766,145
Всего кредитов, не являющихся кредитно-обесцененными	330,088,941	180,357,580	15,111,787	134,619,574

31 декабря 2022 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредитно-обесцененные кредиты				
Недвижимость	9,815,990	6,740,472	3,075,518	-
Страхование	958,067	-	-	958,067
Корпоративные гарантии (от юридических лиц с участием государства или с высоким рейтингом)	238,758	-	-	238,758
Оборудование	131,287	68,422	62,865	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	75,706	-	-	75,706
Денежные средства и депозиты	4,339	4,339	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	386,194	-	-	386,194
Всего кредитно-обесцененных кредитов	11,610,341	6,813,233	3,138,383	1,658,725
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	341,699,282	187,170,813	18,250,170	136,278,299

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

31 декабря 2021 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Кредиты, не являющиеся кредитно-обесцененными				
Транспортные средства	58,513,081	58,462,353	50,728	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	30,936,126	-	-	30,936,126
Недвижимость	21,901,698	17,818,481	4,083,217	-
Страхование	10,121,776	-	-	10,121,776
Денежные средства и депозиты	8,107,814	8,107,814	-	-
Оборудование	2,602,004	2,602,004	-	-
Корпоративные гарантии (от юридических лиц с участием государства или с высоким рейтингом)	2,720,631	-	-	2,720,631
Товары в обороте	1,676,383	1,676,383	-	-
Права на недропользование	287,142	287,142	-	-
Имущество/деньги в будущем	17,692	17,692	-	-
Прочее обеспечение	1,526,701	1,526,701	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	31,980,203	-	-	31,980,203
Всего кредитов, не являющихся кредитно-обесцененными	170,391,251	90,498,570	4,133,945	75,758,736
Кредитно-обесцененные кредиты				
Недвижимость	38,389,412	38,389,412	-	-
Оборудование	115,068	115,068	-	-
Денежные средства и депозиты	43,606	43,606	-	-
Корпоративные гарантии (от юридических лиц с участием государства или с высоким рейтингом)	37,250	-	-	37,250
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	12,387	-	-	12,387
Транспортные средства	621	621	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	1,000	-	-	1,000
Всего кредитно-обесцененных кредитов	38,599,344	38,548,707	-	50,637
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	208,990,595	129,047,277	4,133,945	75,809,373

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

Ключевым допущением в отношении обесцененных кредитов Стадии 3 является оценка лежащего в основе обеспечения в виде недвижимого имущества. Оно оценивается на отчетную дату путем сочетания методов, основанных на доходах, и сравнительных продажах. Банк привлекает независимые оценочные компании для более значительных и специализированных видов обеспечения.

У Банка есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

По кредитам, обеспеченным смешанными видами обеспечения, информация об обеспечении, которое является наиболее значимым для оценки, раскрывается. Гарантии и залоги, полученные от физических лиц, таких, как акционеры заемщиков МСБ, не учитываются в целях оценки на предмет обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности».

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Банк не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью. Кредиты предприятиям малого бизнеса обеспечены залогом недвижимости и движимого имущества. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Денежные кредиты обеспечены денежными средствами. Необеспеченные потребительские кредиты не имеют обеспечения.

Ипотечные кредиты

В состав портфеля ипотечных кредитов включены кредиты чистой балансовой стоимостью 458,545 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 576,478 тыс. тенге), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 64,117 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 82,501 тыс. тенге).

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам чистой балансовой стоимостью 5,930,078 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 7,112,034 тыс. тенге), по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк проводит специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам каждые полгода, в случае возникновения признаков обесценения.

В отношении ипотечных кредитов чистой балансовой стоимостью 842,800 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 1,690,793 тыс. тенге) справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

Кредиты, выданные на индивидуальную предпринимательскую деятельность

В состав кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность включены кредиты чистой балансовой стоимостью 538,573 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 381,119 тыс. тенге), которые обеспечены залогом справедливой стоимостью в размере меньшем, чем чистая балансовая стоимость отдельных кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 5,000 тенге (31 декабря 2021 года: 0 тенге).

В отношении кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность чистой балансовой стоимостью 2,384,126 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 1,695,646 тыс. тенге) руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения как минимум равна балансовой стоимости отдельных кредитов на отчетную дату.

Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк проводит специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам каждые полгода, в случае возникновения признаков обесценения.

В отношении кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность чистой балансовой стоимостью 864,585 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 40,252 тыс. тенге) справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях

В состав непрограммных ссуд на индивидуальных условиях включены кредиты чистой балансовой стоимостью 0 тенге (31 декабря 2021 года: 1,650 тыс. тенге), которые обеспечены залогом справедливой стоимостью в размере меньшем, чем чистая балансовая стоимость отдельных кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 0 тенге (31 декабря 2021 года: 440 тыс. тенге).

В отношении непрограммных ссуд на индивидуальных условиях чистой балансовой стоимостью 8,239,366 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 5,008,606 тыс. тенге) руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения как минимум равна балансовой стоимости отдельных кредитов на отчетную дату.

Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк проводит специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам каждые полгода, в случае возникновения признаков обесценения.

В отношении непрограммных ссуд на индивидуальных условиях чистой балансовой стоимостью 1,150,689 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 260,525 тыс. тенге) справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

Кредиты на покупку автомобилей

В состав портфеля кредитов на покупку автомобилей включены кредиты чистой балансовой стоимостью 17,502,792 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 2,692,508 тыс. тенге), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 11,833,710 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 244,524 тыс. тенге).

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по кредитам на покупку автомобилей чистой балансовой стоимостью 299,575,842 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 175,681,622 тыс. тенге), по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

(г) Анализ кредитного портфеля по отраслям экономики и географическим регионам

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

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости		
Машиностроение	77,670,246	55,918,298
Оптовая торговля	67,383,076	38,746,276
Розничная торговля	54,329,446	34,162,571
Строительство	41,001,882	56,726,589
Финансовое посредничество	28,460,578	17,080,261
Услуги	27,284,840	19,530,790
Производство пищевых продуктов	27,109,338	15,279,496
Недвижимость	16,346,009	4,884,449
Промышленное производство	13,163,502	5,508,174
Приобретение и управление сомнительными и безнадежными активами	13,026,967	14,569,603
Транспорт	12,389,856	829,069
Производство текстильных изделий	9,205,855	9,713,407
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	4,732,004	6,764,147
Горнодобывающая промышленность/металлургия	4,327,206	2,304,695
Медицинское обслуживание и социальная сфера	4,263,413	328,349
Аренда, прокат и лизинг	1,478,809	351,724
Производство и поставка электроэнергии	30,122	30,122
Прочее	2,527,531	475,224
Кредиты, выданные розничным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости		
Необеспеченные потребительские кредиты	473,500,800	299,436,789
Кредиты на покупку автомобилей	331,829,331	188,681,361
Ипотечные кредиты	7,483,490	8,877,471
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	9,630,087	6,565,039
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	3,943,175	3,236,875
Кредиты по программе «Бизнес Авто»	4,291,795	4,494,794
	<u>1,235,409,358</u>	<u>794,495,573</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(172,492,063)	(154,200,252)
Итого кредиты выданные корпоративным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	<u>1,062,917,295</u>	<u>640,295,321</u>

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк имеет 2 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2021 года: 5), остатки по кредитам, которым составляют более 10% собственного капитала. Совокупный объем кредитов у указанных контрагентов (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки) по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 110,529,406 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 145,646,972 тыс. тенге).

(д) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 29 (г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

(е) Перевод финансовых активов

В 2022 году, в рамках участия в государственных ипотечных программах «7-20-25» и «Рыночный ипотечный продукт» («Баспана хит»), Банк передал в АО «Казахстанский фонд устойчивости» ипотечные кредиты на сумму 181,565 тыс. тенге (в 2021 году: 1,282,955 тыс. тенге). Банк определил, что он не передал риски и выгоды приобретателю активов и, соответственно, сохраняет контроль и продолжает признавать кредиты в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Соответствующее обязательство от продолжающегося участия, включенное в состав прочих обязательств, составляет 3,192,377 тыс. тенге (в 2021 году: 3,619,095 тыс. тенге).

В 2022 году Банк не продавал третьим сторонам другие потребительские кредиты (в 2021 году: Банк не продавал третьим сторонам другие потребительские кредиты).

В декабре 2013 года и июне 2014 года Банк продал другой третьей стороне портфель ипотечных кредитов балансовой стоимостью 3,820,407 тыс. тенге за 3,969,928 тыс. тенге и предоставил покупателю гарантию обратной покупки или обмена отдельных кредитов, если кредиты будут просрочены на срок более 60 дней. Сумма обратной покупки или обмена ограничивается 20% переданных финансовых активов на дату продажи. Чистая прибыль, признанная в неконсолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе на дату перевода, составила 149,521 тыс. тенге. Банк определил, что он передал некоторые, но не все риски и выгоды приобретателю активов и, соответственно, Банк сохраняет контроль и продолжает признавать кредиты в той степени, в которой он продолжает сохранять участие в данных ипотечных кредитах.

По состоянию на 31 декабря 2022 года продолжающееся участие Банка в указанном переданном портфеле отражается в неконсолидированном отчете о финансовом положении в составе прочих активов (Примечание 19) в размере 17,709 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 18,048 тыс. тенге) при этом соответствующее обязательство от продолжающегося участия, включенное в состав прочих обязательств, составляет 13,147 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 16,911 тыс. тенге) (Примечание 25).

(ж) Займы, выданные под государственные программы

В 2022 году Банк осуществил финансирование за счет средств АО «БРК» – 660 заемщиков на общую сумму 7,229,155 тыс. тенге, АО «ДАМУ» – 40 заемщиков на общую сумму 7,227,319 тыс. тенге, АО «ФРП» – 4,284 заемщиков на общую сумму 34,674,744 тыс. тенге (2021 год: АО «БРК» – 147 заемщиков на общую сумму 1,896,096 тыс. тенге, АО «ДАМУ» – 164 заемщика на общую сумму 9,564,713 тыс. тенге, АО «КФУ» – 2 заемщика на общую сумму 5,971,242 тыс. тенге). Указанные суммы финансирования включают в себя освоенные средства в рамках открытых лимитов, в том числе на возобновляемой основе.

По состоянию на 31 декабря 2022 года остаток задолженности по основному долгу и вознаграждению по займам, профинансированным за счет средств государственных программ, составил 55,297,016 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 28,752,071 тыс. тенге).

(з) Приобретение портфеля автокредитов

В марте 2022 года Банк приобрел у Дочерней организации АО «Банк ВТБ (Казахстан)» права требования по договорам займа продукта «Льготное авто», ранее оформленных на приобретение автомобилей отечественного производства в рамках государственных программ по поддержке перерабатывающих отраслей экономики. Рыночная стоимость приобретенных прав требования составила 11,032,496 тыс. тенге. Одновременно Банк принял на себя обязательства по договорам банковского займа, заключенным между ВТБ и АО «Банк развития Казахстана» (Примечание 24).

16 Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Банка		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	126,361,185	51,344,422
Дисконтные ноты НБРК	-	54,779,698
Государственные казначейские облигации США	74,223,193	-
Облигации Евразийского банка развития	-	12,825,999
Облигации Банка развития Казахстана	-	14,287,973
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	-	37,128,796
Корпоративные облигации без кредитного рейтинга	25,734,558	-
	226,318,936	170,366,888
В залоге по прочим привлеченным средствам		
Облигации Банка развития Казахстана (Примечание 24)	4,763,500	-
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+» (Примечание 24)	4,627,915	-
	9,391,415	-
	235,710,351	170,366,888
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10,798,140)	(75,947)
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	224,912,211	170,290,941

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2022 года финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, в категории «без кредитного рейтинга» с валовой балансовой стоимостью 25,734,558 тысяч тенге представлены облигациями российских эмитентов, чистая балансовая стоимость данных активов составляет 14,950,773 тыс. тенге. Текущий оцениваемый Банком кредитный рейтинг российских эмитентов для расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет «ССС», кроме кредитного рейтинга тех эмитентов по выплатам облигаций которых допущен дефолт, балансовая стоимость таких облигаций по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 1,617,142 тыс. тенге (до отзыва кредитных рейтингов, кредитный рейтинг эмитентов балансовая стоимость облигаций которых составляет 12,410,617 тыс. тенге был от «BBB-» до «BBB», эмитентов балансовая стоимость которых составляет 2,540,156 тыс. тенге – «BB») (31 декабря 2021 года: отсутствуют).

По состоянию на 31 декабря 2022 года инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости, с чистой балансовой стоимостью 209,975,791 тысяч тенге относятся к стадии 1 уровня кредитного риска, инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости, с балансовой стоимостью 13,319,278 тысячи тенге – к стадии 2 уровня кредитного риска и инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости с балансовой стоимостью 1,617,142 тыс. тенге – к стадии 3 уровня кредитного риска (31 декабря 2021 года: все инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости, относятся к 1 стадии).

Уровень PD по ценным бумагам, по которым резервы под убытки признаются в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков, составил 0.21-5.00%, по ценным бумагам, не являющимся кредитно-обесцененными и резервы под убытки по которым признаются в полном объеме, т.е. на весь срок жизни актива, составил 7.42-19.90%. Примененный уровень LGD по ценным бумагам в зависимости от индустрии эмитента составил в диапазоне от 56% до 74.70%. Источником для показателей PD и LGD является статистика, публикуемая международным рейтинговым агентством Moody's.

В следующих таблицах приведена сверка остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец отчетного периода под инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости:

тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2022 года	75,947	-	-	75,947
Переход в Стадию 1	-	-	-	-
Переход в Стадию 2	(36,924)	36,924	-	-
Переход в Стадию 3	(5,936)	-	5,936	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(20,381)	5,067,050	5,712,206	10,758,875
Эффект курсовых разниц	1,647	45,609	(83,938)	(36,682)
Остаток на 31 декабря 2022 года	14,353	5,149,583	5,634,204	10,798,140

тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января 2021 года	27,672	-	-	27,672
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	47,069	-	-	47,069
Эффект курсовых разниц	1,206	-	-	1,206
Остаток на 31 декабря 2021 года	75,947	-	-	75,947

17 Инвестиции в дочерние предприятия

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк имеет два дочерних предприятия, которые учитываются по фактическим затратам (31 декабря 2021 года: два дочерних предприятия).

Наименование	Страна регистрации	Деятельность	31 декабря	31 декабря	31 декабря	31 декабря
			2022 г.	2022 г.	2021 г.	2021 г.
			Доля собственности, %	Балансовая стоимость тыс. тенге	Доля собственности, %	Балансовая стоимость тыс. тенге
ТОО «Евразийский проект 1», Алматы	Республика Казахстан	Приобретение и управление сомнительными и безнадежными активами	100.00	1,499,170	100.00	1,499,170
ТОО «Евразийский проект 2», Алматы	Республика Казахстан	Приобретение и управление сомнительными и безнадежными активами	100.00	37,000	100.00	37,000
				1,536,170		1,536,170
Резерв на обесценение				<u>(1,536,170)</u>		<u>(1,536,170)</u>
				<u>-</u>		<u>-</u>

21 августа 2017 года были зарегистрированы дочерние предприятия Банка ТОО «Евразийский проект 1» и ТОО «Евразийский проект 2». Основной деятельностью данных предприятий является приобретение и управление сомнительными и безнадежными активами Банка.

Изменений в балансовой стоимости инвестиции в дочерние компании за вычетом признанного обесценения в 2022 и 2021 годах не было.

18 Основные средства и нематериальные активы, и активы в форме права пользования

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры и банковское оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель	Незавершенное строительство и оборудование к установке	Улучшение арендованной недвижимости	Торговые марки	Программное обеспечение и прочие нематериальные активы	Всего
Фактическая стоимость									
Остаток на 1 января 2022 года	11,725,907	16,065,708	609,800	878,902	2,128	787,794	1,075,716	19,159,548	50,305,503
Поступления	-	1,348,939	330,364	218,034	-	-	-	1,500,425	3,397,762
Выбытия	(4,650)	(977,280)	(31,796)	(39,388)	(30)	(2,326)	-	(23,217)	(1,078,687)
Остаток на 31 декабря 2022 года	11,721,257	16,437,367	908,368	1,057,548	2,098	785,468	1,075,716	20,636,756	52,624,578
Износ и амортизация									
Остаток на 1 января 2022 года	(2,568,885)	(11,960,086)	(509,421)	(668,507)	-	(786,862)	(1,075,716)	(12,447,293)	(30,016,770)
Износ и амортизация за год	(148,671)	(1,238,055)	(35,555)	(68,620)	-	(589)	-	(1,418,040)	(2,909,530)
Выбытия	4,651	975,525	31,796	38,492	-	2,325	-	23,084	1,075,873
Остаток на 31 декабря 2022 года	(2,712,905)	(12,222,616)	(513,180)	(698,635)	-	(785,126)	(1,075,716)	(13,842,249)	(31,850,427)
Балансовая стоимость									
На 31 декабря 2022 года	9,008,352	4,214,751	395,188	358,913	2,098	342	-	6,794,507	20,774,151

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры и банковское оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель	Незавершенное строительство и оборудование к установке	Улучшение арендованной недвижимости	Торговые марки	Программное обеспечение и прочие нематериальные активы	Всего
Фактическая стоимость									
Остаток на 1 января 2021 года	11,830,093	16,374,272	554,657	856,184	2,098	787,305	1,075,716	18,347,514	49,827,839
Поступления	-	1,734,481	100,885	46,452	30	489	-	1,216,259	3,098,596
Выбытия	(104,186)	(2,043,045)	(45,742)	(23,734)	-	-	-	(404,225)	(2,620,932)
Остаток на 31 декабря 2021 года	11,725,907	16,065,708	609,800	878,902	2,128	787,794	1,075,716	19,159,548	50,305,503
Износ и амортизация									
Остаток на 1 января 2021 года	(2,426,780)	(12,879,037)	(537,106)	(623,119)	-	(784,934)	(937,984)	(11,551,463)	(29,740,423)
Износ и амортизация за год	(149,022)	(1,110,304)	(18,057)	(68,265)	-	(1,928)	(137,732)	(1,300,010)	(2,785,318)
Выбытия	6,917	2,029,255	45,742	22,877	-	-	-	404,180	2,508,971
Остаток на 31 декабря 2021 года	(2,568,885)	(11,960,086)	(509,421)	(668,507)	-	(786,862)	(1,075,716)	(12,447,293)	(30,016,770)
Балансовая стоимость									
На 31 декабря 2021 года	9,157,022	4,105,622	100,379	210,395	2,128	932	-	6,712,255	20,288,733

Капитализированные затраты, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2022 и 2021 годах отсутствовали.

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Активы в форме права пользования		
<i>Фактическая стоимость</i>		
Остаток на 1 января	4,747,004	4,206,698
Поступления	1,815,801	1,033,794
Выбытия	(1,715,528)	(493,488)
Остаток на 31 декабря	4,847,277	4,747,004
<i>Износ и амортизация</i>		
Остаток на 1 января	(2,589,999)	(1,763,262)
Износ и амортизация за год	(1,304,167)	(1,320,225)
Выбытия	1,715,528	493,488
Остаток на 31 декабря	(2,178,638)	(2,589,999)
Балансовая стоимость	2,668,639	2,157,005

19 Прочие активы

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Дебиторы по заемным операциям	3,566,895	2,640,332
Расчеты по операциям с ценными бумагами	1,419,483	-
Начисленные комиссионные доходы	1,324,527	765,772
Дебиторы по аккредитивам и гарантиям	1,195,370	1,115,462
Расчеты по операциям с пластиковыми картами	740,369	12,845,184
Актив от продолжающегося участия в переданных активах (Примечание 15 (е))	17,709	18,048
Предоставленное покрытие по гарантии	-	7,164,330
Прочие	3,257,418	2,465,327
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4,092,398)	(3,306,774)
Всего прочих финансовых активов	7,429,373	23,707,681
Предоплаты	1,437,823	1,153,319
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1,467,730	1,868,378
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	499,447	368,874
Авансы по капитальным затратам	994,571	526,459
Сырье и материалы	402,541	292,480
Драгоценные металлы	116,421	93,688
Всего прочих нефинансовых активов	4,918,533	4,303,198
Всего прочих активов	12,347,906	28,010,879

Актив от продолжающегося участия в переданных активах в сумме 17,709 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 18,048 тыс. тенге) возник в результате продажи кредитов ипотечной компании в июне 2014 года и в декабре 2013 года (Примечание 15).

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, могут быть представлены следующим образом:

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало года	3,306,774	3,159,096
Чистое создание/(уменьшение) резерва под ожидаемые кредитные убытки	954,168	(2,516,063)
Списание задолженности	(803,965)	(169,536)
Восстановление ранее списанной задолженности	640,537	2,830,915
Влияние курсовой разницы	(5,116)	2,362
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на конец года	4,092,398	3,306,774

По состоянию на 31 декабря 2022 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 1,186,326 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 1,168,858 тыс. тенге), из которой дебиторская задолженность в размере 17,939 тыс. тенге является просроченной на срок более 90 дней, но менее чем на один год (31 декабря 2021 года 10,093 тыс. тенге), и 1,153,678 тыс. тенге просрочены на срок более одного года (31 декабря 2021 года: 1,151,739 тыс. тенге).

20 Депозиты и счета банков

	31 декабря 2022 г. тыс.тенге	31 декабря 2021 г. тыс.тенге
Срочные депозиты	693,975	-
Счета типа «Востро»	21,357,506	566,311
	22,051,481	566,311

21 Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	269,356,363	94,532,593
- Корпоративные клиенты	540,423,714	139,020,421
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	605,084,126	397,590,199
- Корпоративные клиенты	516,630,605	505,601,765
	1,931,494,808	1,136,744,978

По состоянию на 31 декабря 2022 года текущие счета и депозиты клиентов Банка на общую сумму 25,769,103 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 15,780,259 тыс. тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк имеет 18 клиентов (31 декабря 2021 года: 13 клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 719,131,105 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 417,078,636 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2022 года текущие счета и депозиты до востребования розничных клиентов Банка на общую сумму 16,582,178 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 10,860,628 тыс. тенге) являются предоплатами по кредитам. Предоплаты по кредитам представляют собой платежи, осуществленные розничными заемщиками досрочно. Данные платежи зачитываются в счет остатка кредита на дату наступления оплаты очередного взноса.

22 Долговые ценные бумаги выпущенные

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	16,058,713	16,058,713
Дисконт	(66,485)	(161,438)
Начисленное вознаграждение	674,916	564,882
	16,667,144	16,462,157

Ниже приведена информация об облигационных выпусках по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов:

	Дата первого размещения выпуска	Дата погашения	Купон- ная ставка инфляция	Эффек- тивная ставка возна- гражде- ния	Балансовая стоимость	
					31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Облигации пятой эмиссии	24-окт-08 г.	01-сен-23 г.	+1%*	14.48%	8,389,345	8,180,566
Облигации восемнадцатой эмиссии	15-авг-19 г.	15-авг-26 г.	10.95%	10.91%	8,277,799	8,281,591
					16,667,144	16,462,157

*Предусмотренное проспектом максимальное значение купонной ставки вознаграждения – 13% годовых

В 2022 году Банк не размещал облигаций. В декабре 2021 года Банк разместил купонные облигации без обеспечения общей номинальной стоимостью 5,939,823 тыс. тенге, со сроком погашения в августе 2026 года и фиксированной ставкой 10.95% годовых, в рамках участия в государственной программе, направленной на финансирование приоритетных секторов экономики. Средства, полученные от размещения указанных облигаций, направляются исключительно на кредитование субъектов частного предпринимательства, осуществляющих деятельность в обрабатывающей промышленности и сфере услуг, в соответствии с условиями, утвержденными постановлением Правительства РК от 11 декабря 2018 года № 820 «О некоторых вопросах обеспечения долгосрочной тенговой ликвидности для решения задачи доступного кредитования».

23 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	167,469,550	167,469,550
Дисконт	(94,495,634)	(98,759,623)
Начисленное вознаграждение	1,711,598	1,599,289
	74,685,514	70,309,216

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, субординированные долговые ценные бумаги выпущенные включают необеспеченные обязательства Банка. В случае банкротства субординированные долговые ценные бумаги погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

Информация по эмиссиям субординированных долговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, представлена ниже:

	Дата первого размещения выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффективная ставка вознаграждения	Балансовая стоимость	
					31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Облигации семнадцатой эмиссии	18-окт-17 г.	18-окт-32 г.	4.00%	18.00%	57,430,033	53,920,089
Облигации восьмой эмиссии	21-авг-09 г.	15-окт-23 г.	инфляция +1%*	14.00%	14,766,031	13,994,320
Облигации тринадцатой эмиссии	25-авг-16 г.	10-янв-24 г.	9.00%	13.81%	2,489,450	2,394,807
					74,685,514	70,309,216

*Предусмотренное проспектом максимальное значение купонной ставки вознаграждения – 13% годовых

Встроенные производные инструменты, представленные индексированными по уровню инфляции купонными выплатами, рассматриваются как тесно связанные с основными долговыми инструментами, так как индекс инфляции обычно используется для этой цели в экономической среде применения тенге без фактора «рычага».

Участие в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора

Постановлением НБРК № 183 от 27 сентября 2017 года было одобрено участие Банка в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан («Программа»).

В соответствии с условиями Программы Банк получил денежные средства от дочерней организации НБРК, АО «Казахстанский фонд устойчивости», посредством выпуска именных купонных субординированных облигаций Банка («Облигации»), конвертируемых в простые акции Банка в соответствии с условиями, предусмотренными Проспектом выпуска.

Банк принимает следующие ограничения (ковенанты) в своей деятельности, действующие в течение 5 лет с даты размещения Облигаций, нарушение любого из которых влечет реализацию права держателей Облигаций конвертации Облигаций в простые акции Банка:

- Банк обязуется выполнять коэффициенты достаточности собственного капитала, установленные уполномоченным органом для банков второго уровня Республики Казахстан;
- Банк обязуется не совершать действий по выводу активов Банка; при этом, список случаев, которые будут рассматриваться в качестве вывода активов приведены в Проспекте выпуска Облигаций.

В рамках участия в данной Программе, 18 октября 2017 года Банк разместил Облигации на АО «Казахстанская фондовая биржа» на сумму 150,000,000 тыс. тенге со сроком обращения 15 лет и ставкой купона 4.00 % годовых. Результат дисконтирования Облигаций при использовании рыночной ставки 18.00%, который был признан в виде дохода в неконсолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в момент первоначального признания Облигаций, составляет 106,961,607 тыс. тенге.

24 Прочие привлеченные средства

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, полученные от государственных финансовых институтов	69,855,654	25,636,285
Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	202,724	393,287
	70,058,378	26,029,572

Далее представлены условия погашения и график платежей по привлеченным средствам по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Валюта	Средняя ставка вознаграждения	Год погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
АО «Фонд развития промышленности»	Тенге	1.00%	2052	35,182,329
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	Тенге	1.00-8.50%	2024-2035	10,691,684
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-2.00%	2029-2037	23,981,641
		Ставка		
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	рефинансирования НБРК	2023	102,118
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор +1%	2023	100,606
				70,058,378

Далее представлены условия погашения и график платежей по привлеченным средствам по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Валюта	Средняя ставка вознаграждения	Год погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	Тенге	1.00-8.50%	2022-2035	12,898,069
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-2.00%	2034-2037	12,738,216
		Ставка		
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	рефинансирования НБРК	2023	202,927
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор +1%	2023	190,360
				26,029,572

В течение 2022 года Банк получил 35,000,000 тыс. тенге от АО «Фонд развития промышленности» (далее – АО «ФРП») по ставке 1% со сроком погашения 30 апреля 2052 года, заемные средства были предоставлены Банку на цели кредитования конечных заемщиков – физических лиц – покупателей легкового автотранспорта отечественного производства по ставке 4% годовых со сроком погашения не более 7 лет. Банк предоставил обеспечение по данному займу в виде корпоративных облигаций с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+» в размере 2,962,747 тыс. тенге и с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+» в размере 3,146,018 тыс. тенге отраженных в составе финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 13) и облигаций на общую сумму 9,391,415 тыс. тенге отраженных в составе инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости (Примечание 16).

В течение 2022 года Банк принял на себя обязательства Дочерней Организации АО «Банк ВТБ (Казахстан)» перед АО «Банк Развития Казахстана» на общую сумму 11,500,000 тыс. тенге по ставке 1% годовых со сроком погашения в 2029-2037 гг. в обмен на эквивалентный по сумме портфель автокредитов выданных в рамках государственных программ льготного автокредитования (Примечание 15). По состоянию на 31 декабря 2022 года балансовая стоимость принятых обязательств перед АО «БРК» составляет 11,520,361 тыс. тенге. Также Банк предоставил обеспечение по данным обязательствам в виде корпоративных облигаций с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+» отраженных в составе финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в размере 4,876,947 тыс. тенге (Примечание 13).

Прочие привлеченные средства от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее - ФРП ДАМУ)» и АО «БРК» были получены в соответствии с государственной программой финансирования предприятий корпоративного и малого и среднего бизнеса («МСБ»), осуществляющих деятельность в определенных отраслях промышленности. Согласно договорам займов с АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК», Банк несет ответственность за предоставление кредитов корпоративным заемщикам и МСБ, имеющим право на участие в вышеуказанной программе, по ставке 6.00% годовых со сроком погашения не более 10 лет.

Руководство Банка считает, что в связи с особым характером кредиты от АО «ФРП», АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК» представляют отдельный сегмент на рынке кредитования, предоставляемого государственными компаниями для поддержки субъектов, осуществляющих деятельность в определенных отраслях. В результате кредиты от АО «ФРП», АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК» были получены в рамках обычных сделок, при этом сумма, полученная в рамках договоров займа, представляет собой их справедливую стоимость при первоначальном признании.

Банк обязан соблюдать определенные обязательства по выполнению условий договоров привлечения средств, представленных выше. Банк не нарушал какие-либо из этих обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов.

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

тыс. тенге	Обязательства				Всего
	Прочие привлеченные средства	Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	Долговые ценные бумаги выпущенные	Обязательства по аренде	
Остаток по состоянию на 1 января 2022 года	26,029,572	70,309,216	16,462,157	2,562,741	115,363,686
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности					
Привлечение прочих привлеченных средств от АО «ФРП»	35,000,000	-	-	-	35,000,000
Погашение прочих привлеченных средств	(2,611,181)	-	-	-	(2,611,181)
Выплаты по договорам аренды	-	-	-	(1,242,881)	(1,242,881)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	32,388,819	-	-	(1,242,881)	31,145,938
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	9,258	-	-	-	9,258
Прочие изменения					
Процентный расход	841,186	12,008,456	1,796,978	314,631	14,961,251
Проценты уплаченные	(710,457)	(7,632,158)	(1,591,991)	(274,885)	(10,209,491)
Признание обязательств по аренде	-	-	-	1,815,801	1,815,801
Прочие неденежные изменения					
Принятие обязательств перед АО «БРК» в результате переуступки прав требований по займам выданным (Примечание 15)	11,500,000	-	-	-	11,500,000
Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года	70,058,378	74,685,514	16,667,144	3,175,407	164,586,443

Итого отток денежных средств по договорам аренды, включая операционную, составил 1,672,707 тыс. тенге в 2022 году (в 2021 году: 1,543,516 тыс. тенге).

тыс. тенге	Обязательства				Всего
	Прочие привлеченные средства	Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	Долговые ценные бумаги выпущенные	Обязательства по аренде	
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	27,335,218	66,629,479	10,147,295	2,782,926	106,894,918
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности					
Погашение прочих привлеченных средств	(1,287,009)	-	-	-	(1,287,009)
Поступления от долговых ценных бумаг выпущенных	-	-	6,160,840	-	6,160,840
Выплаты по договорам аренды	-	-	-	(1,260,347)	(1,260,347)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(1,287,009)	-	6,160,840	(1,260,347)	3,613,484
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	6,630	-	-	-	6,630
Прочие изменения					
Процентный расход	731,118	11,117,226	1,022,533	258,852	13,129,729
Проценты уплаченные	(756,385)	(7,437,489)	(868,511)	(252,484)	(9,314,869)
Признание обязательств по аренде	-	-	-	1,033,794	1,033,794
Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 года	26,029,572	70,309,216	16,462,157	2,562,741	115,363,686

25 Прочие обязательства

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Обязательство от продолжающегося участия (Примечание 15 (е))	3,205,524	3,636,006
Расчеты по платежным картам	1,769,420	13,782,381
Кредиторская задолженность перед заемщиками по операциям кредитования	1,725,862	805,301
Начисленные административные расходы	562,634	749,573
Обязательства по выпущенным электронным деньгам	518,760	797,152
Задолженность перед страховой компанией	373,155	360,790
Кредиторская задолженность по капитальным затратам	3,850	-
Средства вкладчиков АО «AsiaCredit Банк»	30	116,161
Средства вкладчиков АО «Банк Астаны»	-	383,234
Кредиторская задолженность по переуступленным правам требования	-	280,012
Средства вкладчиков АО «Tengri Bank»	-	255,715
Средства вкладчиков АО «Capital Bank»	-	155,025
Задолженность по субсидированию заемщиков	-	33,526
Прочие кредиторы по банковской деятельности	3,391,282	2,144,691
Расчеты по платежам и переводам по поручению клиентов	2,435,516	3,099
Прочие финансовые обязательства	1,611,745	452,380
Всего прочих финансовых обязательств	15,597,778	23,955,046
Кредиторская задолженность перед работниками	4,576,184	3,322,737
Резерв по отпускам	1,694,289	1,036,313
Доходы будущих периодов	700,959	585,407
Прочие налоги к уплате	370,825	397,379
Оценочный резерв под убытки по условным обязательствам	199,371	171,877
Прочие нефинансовые обязательства	81,200	263,121
Всего прочих нефинансовых обязательств	7,622,828	5,776,834
Всего прочих обязательств	23,220,606	29,731,880

26 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

Зарегистрированный акционерный капитал Банка состоит из 2,096,038,900 обыкновенных акций (31 декабря 2021 года: 2,096,038,900 обыкновенных акций) и 3,000,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций (31 декабря 2021 года: 3,000,000 привилегированных акций).

В 2022 году акции не выпускались (в 2021 году: не выпускались).

По состоянию на 31 декабря выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из следующих полностью оплаченных обыкновенных акций:

	31 декабря 2022 г. Кол-во акций	31 декабря 2021 г. Кол-во акций
Выпущенных по 955.98 тенге	8,368,300	8,368,300
Выпущенных по 1,523.90 тенге	2,631,500	2,631,500
Выпущенных по 1,092.00 тенге	2,930,452	2,930,452
Выпущенных по 6,532.60 тенге	7,030,137	7,030,137
Всего выпущенных и находящихся в обращении акций	20,960,389	20,960,389

По состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года уставный капитал Банка составлял 61,135,197 тыс. тенге.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

(б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, право акционеров Банка на распределение резервов Банка ограничивается уровнем пруденциальных нормативов, а также величиной нераспределенной прибыли, отраженной в неконсолидированной финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, или суммой чистой прибыли за текущий год, в случае накопленного убытка, если распределение чистого дохода не повлечет за собой неплатежеспособности или несостоятельности Банка, или если размер собственного капитала Банка не станет отрицательным в результате распределения.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, дивиденды не объявлялись и не выплачивались (в 2021 году: дивиденды не объявлялись и не выплачивались).

(в) Балансовая стоимость на акцию

В соответствии с Правилами листинга Казахстанской фондовой биржи Банк должен представить в своей неконсолидированной финансовой отчетности величину балансовой стоимости на обыкновенную акцию.

Балансовая стоимость на обыкновенную акцию рассчитывается путем деления чистых активов, за вычетом нематериальных активов, на количество находящихся в обращении обыкновенных акций. По состоянию на 31 декабря 2022 года балансовая стоимость на обыкновенную акцию составляла 9,014.59 тенге (31 декабря 2021 года: 5,301.30 тенге).

(г) Характер и цель резервов

Резервы на покрытие общих банковских рисков

До 2013 года в соответствии с изменениями, внесенными в Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций («АФН») № 196 «Об установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня» от 31 января 2011 года (которое утратило свою силу в 2013 году), Банк был обязан создавать резервный капитал путем перевода суммы из нераспределенной прибыли в состав резерва, не подлежащего распределению.

Начиная с 2013 года, формирование данного резерва определяется самостоятельно руководством Банка. В течение годовых периодов, закончившихся 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, переводы в резерв и из резерва на покрытие общих банковских рисков не осуществлялись.

27 Прибыль на акцию

Расчет прибыли на акцию основывается на величине консолидированной чистой прибыли и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, и осуществляется, как указано далее. Банк не имеет потенциальных разводненных обыкновенных акций.

	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
Чистая прибыль (тыс. тенге)	83,320,172	13,048,451
Средневзвешенное количество обыкновенных акций (штук)	20,960,389	20,960,389
Базовая прибыль на акцию (тенге)	<u>3,975.13</u>	<u>622.53</u>

28 Анализ по сегментам

Банк имеет пять отчетных сегментов, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Банка. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, а именно Председатель Правления, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- Корпоративное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами.
- Розничное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами.
- Управление активами и обязательствами – включает ведение портфеля ликвидных активов (денежные средства, счета «Ностро» в НБРК и других банках, межбанковское финансирование (сроком до 1 месяца), инвестиции в различные финансовые инструменты и управление эмиссией облигаций).
- Банковское обслуживание малых и средних предприятий-включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с малыми и средними предприятиями.
- Казначейство – включает финансирование Банка посредством межбанковских заимствований и использования производных финансовых инструментов в целях хеджирования рыночных рисков и инвестиций в ликвидные ценные бумаги (корпоративные облигации).

Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, после вычета подоходного налога, как они включаются во внутренние отчеты руководству, рассматриваемые Председателем Правления. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как, с точки зрения руководства, данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими предприятиями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ		
Управление активами и обязательствами	1,256,229,137	674,733,725
Розничное банковское обслуживание	706,753,394	432,140,024
Корпоративное банковское обслуживание	313,865,914	207,523,914
Казначейство	372,251	52,244,181
Банковское обслуживание малых и средних предприятий	47,400,397	22,806,954
Нераспределенные активы	31,104,736	28,750,898
Всего активов	2,355,725,829	1,418,199,696

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	911,028,557	481,366,529
Корпоративное банковское обслуживание	603,104,714	545,876,759
Банковское обслуживание малых и средних предприятий	467,253,925	129,687,278
Управление активами и обязательствами	99,890,736	79,056,092
Казначейство	14,091,807	2,349,226
Нераспределенные обязательства	64,611,466	62,045,857
Всего обязательств	2,159,981,205	1,300,381,741

Сверки между совокупными величинами активов и обязательств отчетных сегментов могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Совокупные активы отчетных сегментов	2,355,725,829	1,418,199,696
Отражение полной суммы договоров купли-продажи иностранной валюты	(372,251)	(6,044,050)
Прочие корректировки	(518,871)	(169,874)
Всего активов	2,354,834,707	1,411,985,772

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Совокупные обязательства отчетных сегментов	2,159,981,205	1,300,381,741
Отражение полной суммы договоров купли-продажи иностранной валюты	(372,251)	(6,044,050)
Прочие корректировки	(518,080)	(181,432)
Всего обязательств	2,159,090,874	1,294,156,259

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Корпоративное банковское обслуживание	Банковское обслуживание малых и средних предприятий	Розничное банковское обслуживание	Казначейство	Управление активами и обязатель- ствами	Нераспре- деленные активы и обязательства	Всего
Процентные доходы	32,886,620	4,562,871	135,599,695	658,480	26,567,401	-	200,275,067
Комиссионные доходы	2,292,703	3,403,109	41,569,779	275,688	-	-	47,541,279
Чистая прибыль/(убыток) от операций с ценными бумагами, дилинговых операций и курсовых разниц	6,042,161	7,687,480	11,193,686	33,440,013	(3,579,611)	-	54,783,729
Прочие доходы/(расходы)	-	-	3,286	44,626	-	(654,984)	(607,072)
Трансфертное ценообразование на фонды	28,330,194	22,850,584	48,501,870	150,044	32,156,596	-	131,989,288
Выручка	69,551,678	38,504,044	236,868,316	34,568,851	55,144,386	(654,984)	433,982,291
Процентные расходы	(18,190,046)	(10,957,603)	(40,556,962)	-	(14,585,062)	-	(84,289,673)
Комиссионные расходы	(618,598)	(6,836)	(20,342,863)	(597,996)	(307,793)	(84,775)	(21,958,861)
Восстановление убытков/(убытки) от обесценения	25,167	777,535	(25,126,054)	-	(14,703,598)	(87,902)	(39,114,852)
Трансфертное ценообразование на фонды	(27,801,986)	(3,306,266)	(73,597,738)	(715,897)	(26,567,401)	-	(131,989,288)
Операционные расходы (прямые)	(1,544,076)	(1,141,321)	(12,262,407)	(3,194,825)	(46,871)	(13,884,246)	(32,073,746)
Операционные расходы (косвенные)	(1,296,670)	(1,873,491)	(10,653,479)	(496,907)	(7,700)	(3,458,426)	(17,786,673)
Корпоративный подоходный налог	(3,862,846)	(4,221,885)	(10,427,774)	(5,674,312)	-	-	(24,186,817)
Финансовый результат сегмента	16,262,623	17,774,177	43,901,039	23,888,914	(1,074,039)	(18,170,333)	82,582,381
Прочие показатели по сегментам							
Поступления основных средств и нематериальных активов	-	-	-	-	-	3,397,732	3,397,732
Износ и амортизация	(17,748)	(11,872)	(397,335)	(2,220)	(509)	(3,784,013)	(4,213,697)

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Корпоративное банковское обслуживание	Банковское обслуживание малых и средних предприятий	Розничное банковское обслуживание	Казначейство	Управление активами и обязатель- ствами	Нераспре- деленные активы и обязательства	Всего
Процентные доходы	23,310,885	2,155,580	84,189,546	4,175,334	16,720,146	-	130,551,491
Комиссионные доходы	1,057,700	2,378,547	25,646,369	67,142	-	-	29,149,758
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, дилинговых операций и курсовых разниц	2,454,343	885,389	679,638	5,460,754	376,318	-	9,856,442
Прочие (расходы)/доходы	(103,841)	-	19,224	6,781	-	(225,633)	(303,469)
Трансфертное ценообразование на фонды	19,364,548	8,766,476	36,539,079	13,403	22,918,083	-	87,601,588
Выручка	46,083,635	14,185,992	147,073,856	9,723,414	40,014,547	(225,633)	256,855,811
Процентные расходы	(12,969,634)	(4,502,593)	(33,684,818)	-	(12,355,907)	-	(63,512,952)
Комиссионные расходы	(323,571)	(22,204)	(13,079,550)	(213,712)	(95,931)	(48,215)	(13,783,183)
Убытки от обесценения	(27,902,563)	(153,261)	(6,605,333)	-	(72,624)	(217,575)	(34,951,356)
Трансфертное ценообразование на фонды	(16,474,967)	(1,069,629)	(50,242,754)	(3,150,608)	(16,663,630)	-	(87,601,588)
Операционные расходы (прямые)	(2,290,748)	(1,033,213)	(10,473,812)	(503,234)	(37,503)	(11,933,377)	(26,271,887)
Операционные расходы (косвенные)	(1,025,586)	(1,383,388)	(7,103,487)	(305,597)	(4,133)	(2,540,283)	(12,362,474)
Корпоративный подоходный налог	-	(705,265)	(3,031,561)	(650,050)	(1,263,124)	-	(5,650,000)
Финансовый результат сегмента	(14,903,434)	5,316,439	22,852,541	4,900,213	9,521,695	(14,965,083)	12,722,371
Прочие показатели по сегментам							
Поступления основных средств и нематериальных активов	-	-	-	-	-	3,098,596	3,098,596
Износ и амортизация	(9,636)	(11,118)	(514,318)	(1,360)	(285)	(3,568,826)	(4,105,543)

В 2021 году Банк изменил подход к аллокации операционных расходов в сегментной отчетности, исключив из распределения по сегментам расходы подразделений, деятельность которых связана с выполнением административно-контрольной функции, регуляторных и законодательных требований.

Сверки между величинами выручки и прибыли или убытка отчетных сегментов могут быть представлены следующим образом:

	2022 г.	2021 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Доход отчетных сегментов	433,982,291	256,855,811
Трансфертное ценообразование на фонды	(131,989,288)	(87,601,588)
Прочие корректировки	(11,946,415)	(12,905,716)
Всего доходов	290,046,588	156,348,507
	2022 г.	2021 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Прибыль отчетных сегментов	82,582,381	12,722,371
Прочие корректировки	650,531	10,045
Всего прибыли	83,232,912	12,732,416

Прочие корректировки: данные корректировки, в основном, представлены взаимозачетом прочих активов и прочих обязательств, доходов и расходов. Прочие корректировки возникают в результате того, что Председатель Правления проводит анализ внутренних отчетов руководству, подготовленных на основе валового исчисления, в то время как для целей неконсолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, взаимозачет осуществляется в отношении определенных прочих активов/обязательств, включенных в состав нераспределенных активов/обязательств.

Трансфертное ценообразование на фонды: для целей внутренней отчетности руководству, трансфертное ценообразование представляет собой распределение доходов и расходов между сегментами, привлекающими денежные ресурсы, и сегментами, которые создают активы, генерирующие процентный доход, используя денежные ресурсы.

Информация в отношении крупных клиентов и географических регионов

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, Банк не имел крупных корпоративных клиентов, доход по которым составляет более 10% от общего дохода (2021 год: отсутствовали).

Большая часть дохода от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами Республики Казахстан. Большая часть долгосрочных активов находится в Республике Казахстан.

29 Управление рисками

(а) Политика и процедуры управления рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности банка. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск являются основными рисками, с которыми Банк сталкивается в процессе осуществления своей деятельности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

В организации управления рисками Банк использует концепцию «трех линий защиты»:

- первичного анализа со стороны иницирующего подразделения;
- анализа со стороны контролирующего подразделения (подразделения риск-менеджмента, юридический департамент, служба комплаенс и т.д.);
- проверки и независимой оценки эффективности функционирования системы управления рисками в банке.

Банк ежегодно проводит процедуру выявления и оценки ключевых рисков, по результатам которой Совет директоров устанавливает нормативы аппетита к риску.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующего контроля, 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, а также появляющихся лучших практик.

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. Комитет по рискам и внутреннему контролю предварительно рассматривает данные вопросы и ходатайствует перед Советом директоров о рассмотрении и/или утверждении данных вопросов.

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 руководства подразделений риск-менеджмента 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. Руководство подразделений риск-менеджмента подотчетно непосредственно Председателю Правления и, опосредованно, через Комитет по рискам и внутреннему контролю, Совету директоров.

Кредитный и рыночный риски, а также риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов, Комитетом по управлению рыночными рисками и ликвидностью (КУРРиЛ) как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках банка. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, подразделения риск-менеджмента проводят мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

(б) Управление рыночными рисками

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

Управление рыночным риском осуществляется на портфельном уровне. Задачей управления данным 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.

КУРРиЛ несет ответственность за управление рыночным риском и ликвидностью. КУРРиЛ рассматривает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Блока риск-менеджмента и выносит на согласование и утверждение Правления и Совета директоров.

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. Банк регулярно проводит мониторинг таких позиций, которые обновляются и утверждаются Правлением и Советом Директоров.

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

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности чистой процентной маржи банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Банк также использует методологию оценки стоимости под риском (VaR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

(i) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это вероятность возникновения потерь вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его неконсолидированное финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга и прогнозирования изменения процентных ставок, сокращения временных разрывов процентных активов и обязательств.

Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам на 31 декабря 2022 и 2021 годов может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2022 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	463,851,297	-	-	-	-	443,042,094	906,893,391
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	500,923	500,923
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,368,986	2,480,046	17,875,186	87,606,803	490,805	-	111,821,826
Счета и депозиты в банках	7,728,077	-	-	-	-	4,262,995	11,991,072
Кредиты, выданные клиентам	174,365,649	62,099,128	214,302,237	540,586,131	71,564,150	-	1,062,917,295
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	29,637,101	24,905,389	13,671,059	156,698,662	-	-	224,912,211
	678,951,110	89,484,563	245,848,482	784,891,596	72,054,955	447,806,012	2,319,036,718
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	89,853	89,853
Депозиты и счета банков	-	-	-	-	-	22,051,481	22,051,481
Текущие счета и депозиты клиентов	394,799,197	247,516,928	574,998,278	125,456,079	29,489,002	559,235,324	1,931,494,808
Долговые ценные бумаги выпущенные	326,030	-	8,389,344	7,951,770	-	-	16,667,144
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	106,038	-	15,966,031	2,383,412	56,230,033	-	74,685,514
Прочие привлеченные средства	529,052	437,864	410,093	3,715,569	64,965,800	-	70,058,378
Обязательства по аренде	35,046	13,747	224,457	2,876,626	25,531	-	3,175,407
	395,795,363	247,968,539	599,988,203	142,383,456	150,710,366	581,376,658	2,118,222,585
	283,155,747	(158,483,976)	(354,139,721)	642,508,140	(78,655,411)	(133,570,646)	200,814,133

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2021 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	240,765,774	-	-	-	-	178,873,450	419,639,224
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	18,900	18,900
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15,539,215	2,088,023	8,403,720	75,982,944	21,986,114	-	124,000,016
Счета и депозиты в банках	4,203,389	649,493	-	-	-	2,081,871	6,934,753
Кредиты, выданные клиентам	120,142,216	41,279,624	133,291,148	316,346,513	29,235,820	-	640,295,321
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	37,794,301	34,089,656	39,573,121	58,833,863	-	-	170,290,941
	418,444,895	78,106,796	181,267,989	451,163,320	51,221,934	180,974,221	1,361,179,155
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	1,871	1,871
Депозиты и счета банков	-	-	-	-	-	566,311	566,311
Текущие счета и депозиты клиентов	302,007,127	220,865,907	306,154,034	132,809,743	23,704,172	151,203,995	1,136,744,978
Долговые ценные бумаги выпущенные	326,029	-	8,180,566	7,955,562	-	-	16,462,157
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	106,038	-	15,194,319	2,288,770	52,720,089	-	70,309,216
Прочие привлеченные средства	1,444,687	416,484	660,093	4,087,899	19,420,409	-	26,029,572
Обязательства по аренде	14,963	33,061	207,671	2,307,046	-	-	2,562,741
	303,898,844	221,315,452	330,396,683	149,449,020	95,844,670	151,772,177	1,252,676,846
	114,546,051	(143,208,656)	(149,128,694)	301,714,300	(44,622,736)	29,202,044	108,502,309

Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	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	-	3.46	-	8.83	0.24	1.87
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9.93	2.45	1.6	9.76	2.19	1.57
Счета и депозиты в банках	-	3.60	-	-	0.34	9.25
Кредиты, выданные клиентам	25.35	5.95	13.98	20.53	6.04	11.53
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	12.51	3.51	-	9.87	1.76	-
Процентные обязательства						
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
-Корпоративные клиенты	9.56	0.50	0.37	6.28	0.48	1.28
-Розничные клиенты	11.53	1.14	0.21	8.47	2.22	0.71
Долговые ценные бумаги выпущенные	12.77	-	-	10.47	-	-
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	17.15	-	-	16.42	-	-
Прочие привлеченные средства						
-Кредиты, полученные от государственных финансовых институтов	1.39	-	-	2.64	-	-
-Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	16.00	1.96	-	9.75	1.96	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), 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, действующим по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	2022 г.		2021 г.	
	Прибыль или убыток	Собствен- ный капитал	Прибыль или убыток	Собствен- ный капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(481,391)	(481,391)	212,478	212,478
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	481,391	481,391	(212,478)	(212,478)

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

тыс. тенге	2022 г.		2021 г.	
	Прибыль или убыток	Собствен- ный капитал	Прибыль или убыток	Собствен- ный капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	2,314,111	-	4,858,624
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(2,377,554)	-	(4,858,624)

(ii) Валютный риск

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

Валютный риск – это вероятность возникновения финансовых потерь вследствие изменения обменных курсов валют. Банк хеджирует свою подверженность валютному риску. Банк управляет своей позицией в иностранной валюте путем установления лимитов по валютным позициям и путем установления лимитов по чистым валютным позициям.

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

тыс. тенге	Доллары США	Евро	Российский Рубль	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	655,377,568	117,839,330	26,963,785	59,438,598	859,619,281
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	45,697,369	1,531,073	-	-	47,228,442
Счета и депозиты в банках	7,728,076	-	64,300	-	7,792,376
Кредиты, выданные клиентам	59,708,911	5,223,428	19,033,928	-	83,966,267
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	170,778,262	-	-	-	170,778,262
Прочие финансовые активы	2,216,960	98,526	92,660	21,268	2,429,414
Всего активов	941,507,146	124,692,357	46,154,673	59,459,866	1,171,814,042
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и счета банков	19,465,861	662,983	1,309,208	728	21,438,780
Текущие счета и депозиты клиентов	864,203,583	122,474,377	28,073,335	58,105,827	1,072,857,122
Прочие привлеченные средства	100,606	-	-	-	100,606
Прочие финансовые обязательства	2,198,625	1,199,742	648,113	306,800	4,353,280
Всего обязательств	885,968,675	124,337,102	30,030,656	58,413,355	1,098,749,788
Чистая позиция на 31 декабря 2022 года	55,538,471	355,255	16,124,017	1,046,511	73,064,254
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском **	(53,791,164)	(492,860)	(15,168,626)	33,365	(69,419,285)
Чистая позиция 31 декабря 2022 года с учетом влияния производных финансовых инструментов	1,747,307	(137,605)	955,391	1,079,876	3,644,969

** с учетом сделок СПОТ.

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

тыс. тенге	Доллары США	Евро	Российский Рубль	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	288,731,804	14,815,321	8,775,928	2,764,471	315,087,524
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	36,871,014	2,062,371	-	-	38,933,385
Счета и депозиты в банках	4,741,861	-	111,022	-	4,852,883
Кредиты, выданные клиентам	40,176,768	3,487,635	4,357,407	-	48,021,810
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	94,469,110	-	-	-	94,469,110
Прочие финансовые активы	7,220,837	5,347	3,023	-	7,229,207
Всего активов	472,211,394	20,370,674	13,247,380	2,764,471	508,593,919
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и счета банков	486,597	669	-	823	488,089
Текущие счета и депозиты клиентов	450,605,937	19,234,303	12,209,292	2,587,518	484,637,050
Прочие привлеченные средства	190,360	-	-	-	190,360
Прочие финансовые обязательства	13,793,054	705,191	36,977	1,921	14,537,143
Всего обязательств	465,075,948	19,940,163	12,246,269	2,590,262	499,852,642
Чистая позиция на 31 декабря 2021 года	7,135,446	430,511	1,001,111	174,209	8,741,277
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском **	(8,204,200)	(63,583)	-	-	(8,267,783)
Чистая позиция 31 декабря 2021 года с учетом влияния производных финансовых инструментов	(1,068,754)	366,928	1,001,111	174,209	473,494

** с учетом сделок СПОТ.

Ослабление курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов вызвало бы описанное далее увеличение/(уменьшение) собственного капитала и прибыли или убытка. Данная аналитическая информация представлена за вычетом суммы налога и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Банк рассматривал как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности, ставки вознаграждения, остаются неизменными.

тыс. тенге	2022 г.		2021 г.	
	Прибыль или убыток	Собствен-ный капитал	Прибыль или убыток	Собствен-ный капитал
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	279,569	279,569	(171,001)	(171,001)
20% рост курса Евро по отношению к тенге	(22,017)	(22,017)	58,708	58,708
20% рост курса российского рубля по отношению к тенге	152,863	152,863	160,178	160,178
20% рост курса по прочим валютам по отношению к тенге	172,780	172,780	27,873	27,873

Увеличение курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов имело бы равноценный, но обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(iii) Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это вероятность потерь вследствие колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений ставки вознаграждения или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

(iv) Методология оценки стоимости под риском (VAR)

Банк использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) для мониторинга рыночного риска, связанного с валютной позицией.

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Банком модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 99% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью 1 день в зависимости от типа позиции. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и ставками. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее, чем за последние 12 месяцев.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев).
- Применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 1 день предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 1 день. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода.
- Использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.
- Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.
- Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные ранее. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на другие позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей, а также структурный анализ несоответствий между позициями.

Данные о величине стоимости под риском в отношении валютного риска Банка, по состоянию на 31 декабря представлены ниже:

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Риск колебания валютных курсов	66,904	46,931

(в) Управление кредитным риском

Кредитный риск – вероятность возникновения потерь, возникающая вследствие невыполнения заемщиком или контрагентом своих обязательств в соответствии с условиями договора (контракта).

Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска. Также в банке создана система Уполномоченных коллегиальных органов (Кредитные комитеты при Правлении, Правление и СД) с определенным лимитом полномочий, в функции которых входит принятие решений, связанных с кредитным риском и управлением кредитным риском.

Помимо этого, для контроля уровня кредитного риска в банке действуют внутренние нормативные документы, регламентирующие все процессы, связанные с принятием банком кредитного риска, которые утверждены Правлением и/или Советом директоров банка. Также в банке разработаны процессы мониторинга исполнения требований ВНД каждым сотрудником/ подразделением.

Кредитная политика определяет:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных);
- 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.

До момента вынесения решения по принятию кредитного риска заявки клиентов банка проходят экспертизу служб банка, задействованных в процессе анализа финансового положения заемщика (заключения аналитиков основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика), правовой состоятельности клиента (проводится правовая экспертиза правоустанавливающих документов, правомочность подписантов, корректность оформления корпоративных решений клиента и другие аспекты правовых рисков, как части кредитного риска), оценки благонадежности клиента и его деловой репутации, а также экспертиза стоимости залогового обеспечения.

После проверки всех вышеуказанных аспектов по заявке клиента, Блоком риск-менеджмента проводится независимая экспертиза рисков, по результатам которой формируется заключение, в котором отражаются риски, присущие бизнесу заемщика и предлагаемой структуре сделки, и даются рекомендации по минимизации рисков банка, помимо этого Блоком риск-менеджмента проводится экспертиза на соответствие заявки клиента Банка требованиям Кредитной политики банка и требованиям законодательства РК. Уполномоченный коллегиальный орган принимает решения на основе заключений внутренних структурных подразделений банка.

Для минимизации кредитных рисков на протяжении всего срока финансирования клиента Банк проводит постоянный мониторинг состояния кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату и/или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми профессиональными оценщиками, по отчетам которых проводится экспертиза специалистами Банка, либо оценка проводится специалистами Банка самостоятельно с учетом всех требований законодательства в области оценки. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения, заемщику выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрение заявок от физических лиц на получение кредитов проводится посредством системы принятия решения (АБИС) Банка, включающей скоринговую модель и прочие процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные Блоком риск-менеджмента совместно с другими структурными подразделениями Банка.

Помимо анализа кредитоспособности отдельных заемщиков, проводимого подразделением кредитного риска и оценки залогов, Блок риск-менеджмента также проводит оценку кредитного риска по портфелю в целом, в том числе оценку концентрации по кредитному портфелю.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов 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.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	836,822,545	387,140,995
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	500,923	18,900
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	111,821,826	124,000,016
Счета и депозиты в банках	11,991,072	6,934,753
Кредиты, выданные клиентам	1,062,917,295	640,295,321
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	224,912,211	170,290,941
Прочие финансовые активы	7,429,373	23,707,681
Всего максимального уровня риска	2,256,395,245	1,352,388,607

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 15.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 31.

По состоянию на 31 декабря 2022 Банк имеет одного должника (НБРК) (31 декабря 2021 года: одного), подверженность кредитному риску в отношении которого превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску. Совокупные остатки с указанным контрагентом по состоянию на 31 декабря 2022 составили 655,140,510 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 357,472,125 тыс. тенге).

(г) Управление риском ликвидности

Риск ликвидности – это вероятность возникновения финансовых потерь в результате неспособности Банка выполнить свои обязательства в установленный срок без значительных убытков. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения 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. Такое несоответствие дает возможность увеличить прибыльность операций, однако при этом повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает высокий уровень ликвидности с целью постоянного обеспечения наличия денежных средств для оплаты своих обязательств по мере наступления сроков их исполнения.

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

Управление ALM ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности, а Блок риск-менеджмента на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка, как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. Управление ALM получает от бизнес-подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств, а также о прогнозных потоках денежных средств, ожидаемых в будущем. Прогнозирование ведется на краткосрочном и среднесрочном горизонте, предусматриваются тактические шаги на каждом временном интервале планирования с учетом возможности использования различных источников фондирования, в том числе внешних привлечений и различных способов размещения временно свободных средств. На основании прогноза ожидаемых притоков и оттоков средств Управление ALM оценивает дефицит/избыток ликвидности, а также осуществляет оперативный прогноз нормативов ликвидности.

Руководство Банка регулярно получает информацию о состоянии ликвидности. Периодичность предоставления информации зависит от состояния ликвидности Банка в каждый конкретный момент времени. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству на еженедельной основе. Предоставляемая информация достаточна для адекватной оценки ликвидной позиции Банка в целом и по отдельным направлениям (валютам, клиентам и т.д.), которая также позволяет коллегиальным органам и структурным подразделениям Банка принимать обоснованное решение относительно способности Банка удовлетворять свои потребности в ликвидности и своевременно исполнять свои обязательства в полном объеме.

Следующие далее таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера, относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. Суммарные величины притока и оттока денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам.

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия/ (поступле- ния) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Депозиты и счета банков	22,051,481	-	-	-	-	22,051,481	22,051,481
Текущие счета и депозиты клиентов	843,789,925	131,706,012	265,018,161	595,831,656	170,733,580	2,007,079,334	1,931,494,808
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	962,433	-	9,081,323	10,548,055	20,591,811	16,667,144
Субординирован ные долговые ценные бумаги выпущенные	112,275	-	973,346	22,060,171	206,607,275	229,753,067	74,685,514
Прочие привлеченные средства	97	581,389	557,371	806,225	82,769,217	84,714,299	70,058,378
Обязательства по аренде	140,569	280,214	392,638	673,393	1,946,883	3,433,697	3,175,407
Прочие финансовые обязательства	15,407,522	-	-	189,193	-	15,596,715	15,596,715
Производные финансовые обязательства*							
-Поступления	(88,707,137)	-	-	-	-	(88,707,137)	(190,953)
-Выбытия	88,516,184	-	-	-	-	88,516,184	-
Всего обязательств	881,310,916	133,530,048	266,941,516	628,641,961	472,605,010	2,383,029,451	2,133,538,494
Обязательства кредитного характера	182,064,822	-	-	-	-	182,064,822	182,064,822

* с учетом сделок СПОТ.

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Депозиты и счета банков	566,311	-	-	-	-	566,311	566,311
Текущие счета и депозиты клиентов	267,689,542	196,755,293	228,838,745	316,379,570	175,142,874	1,184,806,024	1,136,744,978
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	795,996	-	795,996	20,258,936	21,850,928	16,462,157
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	112,275	-	703,804	6,816,079	229,213,983	236,846,141	70,309,216
Прочие привлеченные средства	115	1,499,289	187,040	1,048,117	27,483,079	30,217,640	26,029,572
Обязательства по аренде	119,208	233,214	336,032	566,693	1,448,945	2,704,092	2,562,741
Прочие финансовые обязательства	23,708,787	-	246,240	19	-	23,955,046	23,955,046
Производные финансовые обязательства*							
-Поступления	(20,375,052)	-	-	-	-	(20,375,052)	(18,019)
-Выбытия	20,357,033	-	-	-	-	20,357,033	-
Всего обязательств	292,178,219	199,283,792	230,311,861	325,606,474	453,547,817	1,500,928,163	1,276,612,002
Обязательства кредитного характера	122,783,475	-	-	-	-	122,783,475	122,783,475

* с учетом сделок СПОТ.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан юридические и физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения. Сроки погашения общей суммы срочных депозитов представлены следующим образом:

- 35,517,774 тыс. тенге представлены в категории до востребования и менее одного месяца (31 декабря 2021 года: 34,209,897 тыс. тенге);
- 131,391,407 тыс. тенге представлены в категории от одного до трех месяцев (31 декабря 2021 года: 196,751,131 тыс. тенге);
- 264,956,807 тыс. тенге представлены в категории от трех до шести месяцев (31 декабря 2021 года: 228,770,452 тыс. тенге);
- 595,810,623 тыс. тенге представлены в категории от шести до двенадцати месяцев (31 декабря 2021 года: 316,379,570 тыс. тенге);
- 169,517,763 тыс. тенге представлены в категории более одного года (31 декабря 2021 года: 175,141,959 тыс. тенге).

Тем не менее руководство считает, что независимо от наличия опции досрочного изъятия и того факта, что значительная часть вкладов представляет собой счета до востребования, диверсификация данных счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также прошлый опыт Банка служат признаком того, что данные счета представляют долгосрочный и стабильный источник финансирования.

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

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении (за исключением производных инструментов), по состоянию на 31 декабря 2022 года:

тыс. тенге	До							Всего
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	
Денежные средства и их эквиваленты	906,893,391	-	-	-	-	-	-	906,893,391
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,666,870	1,702,116	20,355,232	87,543,165	490,805	-	63,638	111,821,826
Счета и депозиты в банках	4,120,696	-	-	-	7,870,376	-	-	11,991,072
Кредиты, выданные клиентам	72,173,795	82,487,072	270,513,753	547,571,777	73,632,840	-	16,538,058	1,062,917,295
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	8,789,293	10,895,674	38,028,186	164,979,971	-	-	2,219,087	224,912,211
Текущий налоговый актив	7,293	-	-	-	-	-	-	7,293
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	20,774,151	-	20,774,151
Активы в форме права пользования	-	-	-	-	-	2,668,639	-	2,668,639
Прочие активы	9,378,066	265,764	323,770	498,646	-	1,870,271	11,389	12,347,906
Всего активов	1,003,029,404	95,350,626	329,220,941	800,593,559	81,994,021	25,313,061	18,832,172	2,354,333,784
Депозиты и счета банков	22,051,481	-	-	-	-	-	-	22,051,481
Текущие счета и депозиты клиентов	836,051,282	117,360,058	823,027,496	125,565,744	29,490,228	-	-	1,931,494,808
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	674,916	8,040,458	7,951,770	-	-	-	16,667,144
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	106,038	-	15,966,031	2,383,412	56,230,033	-	-	74,685,514
Прочие привлеченные средства	96	528,956	847,957	3,715,569	64,965,800	-	-	70,058,378
Обязательства по аренде	3,765	31,281	238,204	2,876,626	25,531	-	-	3,175,407
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	17,647,683	-	17,647,683
Прочие обязательства	23,031,413	-	189,193	-	-	-	-	23,220,606
Всего обязательств	881,244,075	118,595,211	848,309,339	142,493,121	150,711,592	17,647,683	-	2,159,001,021
Чистая позиция	121,785,329	(23,244,585)	(519,088,398)	658,100,438	(68,717,571)	7,665,378	18,832,172	195,332,763
Накопленная чистая позиция	121,785,329	98,540,744	(420,547,654)	237,552,784	168,835,213	176,500,591	195,332,763	

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении (за исключением производных инструментов), по состоянию на 31 декабря 2021 года:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	419,639,224	-	-	-	-	-	-	419,639,224
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,625,497	8,913,718	10,491,743	75,982,944	21,986,114	-	-	124,000,016
Счета и депозиты в банках	2,012,871	84,734	649,493	-	4,187,655	-	-	6,934,753
Кредиты, выданные клиентам	37,595,034	64,329,462	175,633,424	318,164,571	30,080,648	-	14,492,182	640,295,321
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	25,228,665	12,565,636	73,662,777	58,833,863	-	-	-	170,290,941
Текущий налоговый актив	350,000	-	-	-	-	-	-	350,000
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	20,288,733	-	20,288,733
Активы в форме права пользования	-	-	-	-	-	2,157,005	-	2,157,005
Прочие активы	23,714,221	437,063	1,615,009	73,021	7,599	2,160,858	3,108	28,010,879
Всего активов	515,165,512	86,330,613	262,052,446	453,054,399	56,262,016	24,606,596	14,495,290	1,411,966,872
Депозиты и счета банков	566,311	-	-	-	-	-	-	566,311
Текущие счета и депозиты клиентов	263,620,605	189,584,097	527,020,441	132,814,443	23,705,392	-	-	1,136,744,978
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	564,883	-	15,897,274	-	-	-	16,462,157
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	106,038	-	1,493,251	15,989,838	52,720,089	-	-	70,309,216
Прочие привлеченные средства	117	1,444,570	882,712	4,281,764	19,420,409	-	-	26,029,572
Обязательства по аренде	6,277	11,855	237,563	2,307,046	-	-	-	2,562,741
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	11,747,533	-	11,747,533
Прочие обязательства	29,485,621	-	246,259	-	-	-	-	29,731,880
Всего обязательств	293,784,969	191,605,405	529,880,226	171,290,365	95,845,890	11,747,533	-	1,294,154,388
Чистая позиция	221,380,543	(105,274,792)	(267,827,780)	281,764,034	(39,583,874)	12,859,063	14,495,290	117,812,484
Накопленная чистая позиция	221,380,543	116,105,751	(151,722,029)	130,042,005	90,458,131	103,317,194	117,812,484	

Руководство полагает, что следующие факторы обеспечивают уменьшение разрыва ликвидности сроком до одного года:

- Анализ руководством поведения вкладчиков срочных депозитов в течение последних трех лет показывает, что предложение конкурентоспособных ставок вознаграждения обеспечивает высокий уровень возобновления договоров срочных депозитов;
- По состоянию на 31 декабря 2022 года остаточные суммы на счетах и депозитах связанных сторон, срок погашения обязательств по которым наступает в течение одного года, составляют 309,916,533 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 406,753,280 тыс. тенге). Руководство полагает, что договоры срочных депозитов будут продлены при наступлении сроков погашения обязательств по ним, и снятие клиентами значительных сумм со своих счетов будет координироваться в рамках решения задач Банка по поддержанию ликвидности.

(д) **Управление операционным риском**

Операционный риск – это вероятность возникновения потерь в результате неадекватных и недостаточных внутренних процессов, человеческих ресурсов и систем, или влияния внешних событий, за исключением стратегического риска и репутационного риска.

Цель управления операционными рисками в Банке заключается в том, чтобы обеспечить поддержание принимаемого риска на приемлемом уровне, в соответствии со стратегическими задачами, а также максимальную сохранность активов и капитала на основе снижения (исключения) возможных убытков, и измеряется качественными и количественными системами оценки операционных рисков.

Процесс управления операционным риском является неотъемлемой частью процесса управления бизнесом и представляет собой группу инструментов, установленных Правилами НБ РК №188, которая обеспечивает механизм взаимодействия разработанных и регламентированных Банком внутренних процедур, процессов, политик, структурных подразделений банка, позволяющих своевременно выявить, измерить, оценить, осуществить мониторинг и контроль уровня операционного риска, тем самым минимизировать влияние существенных рисков на Банк, а также обеспечить его финансовую устойчивость и стабильность функционирования.

30 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню собственного капитала Банка в целом.

Банк определяет в качестве собственного капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих собственный капитал кредитных институтов.

Капитал I уровня представляет собой сумму основного капитала и добавочного капитала. Основной капитал рассчитывается как сумма оплаченных простых акций, дополнительного оплаченного капитала, нераспределенной прибыли текущего года и предыдущих лет и резервов, созданных против них, за вычетом собственных выкупленных простых акций, нематериальных активов, включая гудвил, убытков прошлых лет и убытков текущего года, отложенного налогового актива за минусом отложенных налоговых обязательств, за исключением части отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц, резервов по прочей переоценке, доходов от продаж, связанных с транзакциями по секьюритизации активов, доходов или убытков от изменения справедливой стоимости финансового обязательства в связи с изменением кредитного риска по такому обязательству, регуляторных корректировок, подлежащих вычету из добавочного капитала, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемых из основного капитала, и инвестиций в финансовые инструменты юридических лиц, финансовая отчетность которых не консолидируется при составлении финансовой отчетности Банка, с некоторыми ограничениями.

В добавочный капитал включаются бессрочные договоры и оплаченные привилегированные акции, за вычетом корректировок инвестиций Банка в собственные бессрочные финансовые инструменты, собственных выкупленных привилегированных акций, инвестиций в финансовые инструменты юридических лиц, финансовая отчетность которых не консолидируется при составлении финансовой отчетности Банка, с некоторыми ограничениями, и регуляторных корректировок, подлежащих вычету из капитала второго уровня, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемых из добавочного капитала.

Капитал 2 уровня рассчитывается как сумма субординированного долга, выраженного в тенге, за минусом инвестиций в субординированный долг финансовых организаций, в которых Банк имеет десять или более процентов выпущенных акций, финансовая отчетность которых не консолидируется при составлении финансовой отчетности Банка, с некоторыми ограничениями.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года общий капитал представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня.

Существует ряд различных ограничений и критериев классификации, применяемых к вышеперечисленным элементам общего капитала.

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, Банк обязан поддерживать достаточность общего капитала на уровне следующих коэффициентов:

- отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, и количественной меры операционного риска (k1);
- отношение капитала 1 уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1-2);
- отношение общего капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2).

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

	С учетом консервационного буфера		Без учета консервационного буфера	
	2022 г.	2021 г.	2022 г.	2021 г.
k1 – не ниже	0.075	0.075	0.055	0.055
k1-2 – не ниже	0.085	0.085	0.065	0.065
k2 – не ниже	0.100	0.100	0.080	0.080

С 1 октября 2019 года НБРК ввел новый регуляторный буфер к нормативам капитализации. Регуляторный буфер рассчитывается как отношение положительной разницы между провизиями, рассчитанными в соответствии с Руководством по формированию провизий под обесценение активов Банка в виде займов и дебиторской задолженности к Нормативам, и провизиями, сформированными и отраженными в бухгалтерском учете Банка в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности (далее - положительная разница) к сумме активов и условных и возможных требований и обязательств, взвешенных по степени риска.

С 1 июня 2020 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка в рамках мер по обеспечению социально-экономической стабильности понизило требования к консервационному буферу до 1% сроком до 1 июня 2021 года.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк выполнил все пруденциальные нормативы капитализации k1, k1-2 и k2. Фактические значения данных коэффициентов составили: k1 – 0.132, k1-2 – 0.132 и k2 – 0.241 (31 декабря 2021 года: k1 – 0.122, k1-2 – 0.122 и k2 – 0.287).

Размер собственного капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2022 года, рассчитанный в соответствии с требованиями, установленными Постановлением Правления Национального банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170 «Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера собственного капитала Банка на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции», составил 334,568,877 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 262,409,243 тыс. тенге). Размер капитала первого уровня по состоянию на 31 декабря 2022 года составил 183,639,837 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 111,062,292 тыс. тенге).

31 Условные обязательства кредитного характера

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

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.

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

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если бы контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	146,580,721	95,658,028
Финансовые гарантии	25,923,385	24,454,056
Аккредитивы	9,560,716	2,671,391
Итого	182,064,822	122,783,475
Оценочный резерв под убытки	(199,371)	(171,877)

Руководство ожидает, что кредиты и обязательства по кредитным линиям будут финансироваться в необходимом размере за счет сумм, полученных от погашения текущего кредитного портфеля согласно графикам погашения.

Указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Практически все кредитные линии являются отзываемыми по решению Банка.

В таблице далее представлена информация о качестве условных обязательств кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года:

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Стандартные	53,139,135	47,666,121
С низким уровнем риска	45,442,524	21,535,364
С умеренным уровнем риска	61,373,396	40,234,860
Без рейтинга	896,042	301,787
Без рейтинга (под залог денег)	5,389,776	137,763
Условные обязательства по лимитам на кредитные карты	15,823,949	12,907,580
Итого	182,064,822	122,783,475
Оценочный резерв под убытки	(199,371)	(171,877)

По состоянию на 31 декабря 2022 года обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий в размере 145,534,201 тыс. тенге относятся к Стадии 1, 437,704 тыс. тенге относятся к Стадии 2, 608,816 тыс. тенге относятся к Стадии 3 (31 декабря 2021 года: 95,058,325 тыс. тенге, 118,498 тыс. тенге и 481,205 тыс. тенге относятся к Стадии 1, 2, 3 соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Банка отсутствуют клиенты, условные обязательства кредитного характера перед которыми превышают 10% общих условных обязательств кредитного характера (31 декабря 2021 года: 1 клиент). По состоянию на 31 декабря 2022 года величина этих обязательств составила 0 тенге (31 декабря 2021 года: 12,553,276 тыс. тенге).

Изменение оценочного резерва под убытки по условным обязательствам за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, представлено в следующей таблице.

тыс. тенге Условные обязательства кредитного характера	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	167,231	2,591	2,055	171,877
Перевод в стадию 1	6,369	(1,899)	(4,470)	-
Перевод в стадию 2	(542)	542	-	-
Перевод в стадию 3	(714)	-	714	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(294,361)	(5,587)	(1,130)	(301,078)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	302,965	4,823	4,471	312,259
Курсовые разницы и прочие изменения	16,269	-	44	16,313
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	197,217	470	1,684	199,371

Изменение оценочного резерва под убытки по условным обязательствам за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, представлено в следующей таблице.

тыс. тенге Условные обязательства кредитного характера	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	17	-	-	17
Перевод в стадию 2	(1,881)	1,881	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	131,004	710	752	132,466
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	38,110	-	1,303	39,413
Курсовые разницы и прочие изменения	(19)	-	-	(19)
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	167,231	2,591	2,055	171,877

В течение 2022 года Банк выдал гарантии на общую сумму 21,112,964 тыс. тенге (в 2021 году: на сумму 19,676,126 тыс. тенге), в том числе отнесенные в последующем к 1 стадии кредитного качества – на сумму 20,636,339 тыс. тенге, ко 2 стадии – на 400,061 тыс. тенге, к 3 стадии – на сумму 76,564 тыс. тенге (в 2021 году: к 1 стадии кредитного качества – на сумму 19,074,624 тыс. тенге, ко 2 стадии – на 388,329 тыс. тенге, к 3 стадии – на сумму 213,173 тыс. тенге). В течение 2022 года Банк прекратил признание условных обязательств по финансовым гарантиям на общую сумму 20,407,993 тыс. тенге (в 2021 году: на сумму 12,948,971 тыс. тенге), в том числе по отнесенным к 1 стадии кредитного качества – на сумму 19,561,362 тыс. тенге, ко 2 стадии – на сумму 801,204 тыс. тенге, к 3 стадии – на сумму 45,427 тыс. тенге (в 2021 году: по отнесенным к 1 стадии кредитного качества – на сумму 12,931,056 тыс. тенге, ко 2 стадии – на сумму 0 тенге, к 3 стадии – на сумму 17,915 тыс. тенге).

32 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится на стадии становления и многие формы страхования, распространенные в других странах мира, пока не доступны в Республике Казахстан. Банк не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных приостановлением деятельности, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенным 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 неконсолидированное финансовое положение Банка.

(б) Судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан, 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 неконсолидированной 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 могут привести к тому, что налоговые риски в Республике Казахстан будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Банка, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может быть иной и, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую неконсолидированную финансовую отчетность.

33 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года Материнской компанией Банка является АО «Евразийская финансовая компания» («Материнская компания»). Материнская компания контролируется группой физических лиц, г-ном Машкевичем А.А., г-ном Шодиевым П.К., г-жой Ибрагимовой М.Н. (31 декабря 2021 года: г-ном Машкевичем А.А., г-ном Шодиевым П.К., г-жой Ибрагимовой М.Н.) каждый из которых владеет 33.3%. Материнская компания представляет консолидированную финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе.

(б) Операции с членами Совета Директоров, Правления и прочим ключевым управленческим персоналом

Общий размер вознаграждения, включенного в статью «Расходы на персонал» за год, закончившийся 31 декабря, может быть представлен следующим образом:

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	415,543	393,079
Члены Правления	1,270,018	917,779
Прочий ключевой управленческий персонал	2,777,203	1,799,032
	4,462,764	3,109,890

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета Директоров, Правления и прочего ключевого управленческого персонала.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами Совета Директоров, Правления и прочего ключевого управленческого персонала составили:

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознагражде- ния, %	31 декабря 2021 г. тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознагражде- ния, %
Неконсолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	236,221	6.18	100,226	7.90
Кредиты, выданные клиентам (резерв под ожидаемые кредитные убытки)	(3,374)	-	(1,638)	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	27,745,477	6.80	29,979,309	6.82

Суммы, включенные в состав, прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров, Правления и прочего ключевого управленческого персонала за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	10,145	3,110
Процентные расходы	(2,062,951)	(2,059,763)
Комиссионные доходы	332	705
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	(1,214)	(478)

(в) Операции с прочими связанными сторонами

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

	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Дочерние предприятия Банка		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	
31 декабря 2022 года									
Неконсолидированный отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Кредиты, выданные клиентам									
- в тенге	-	-	-	-	13,026,967	5.76	3,166,837	16.93	16,193,804
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	33,361,050	4.17	33,361,050
Кредиты, выданные клиентам (резерв под ожидаемые кредитные убытки)	-	-	-	-	(9,187,531)	-	(11,003,120)	-	(20,190,651)
Прочие активы									
- в тенге	-	-	546,312	-	683,778	-	2,815	-	1,232,905
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	29,121	-	29,121

	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Дочерние предприятия Банка		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	
31 декабря 2022 года									
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Текущие счета и депозиты клиентов									
- в тенге	453,827	14.88	6,676,500	14.84	516,065	9.00	76,630,485	12.03	84,276,877
- в долларах США	-	-	7,081,628	1.47	-	-	188,449,925	1.32	195,531,553
- в других валютах	-	-	1,288,037	0.02	-	-	24,738,392	2.99	26,026,429
Долговые ценные бумаги выпущенные									
- в тенге	-	-	52,462	13.00	-	-	-	-	52,462
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные									
- в тенге	-	-	822,843	13.00	-	-	-	-	822,843
Прочие обязательства									
- в тенге	-	-	393,347	-	-	-	169,477	-	562,824
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	38,877	-	38,877

	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Дочерние предприятия Банка		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	
31 декабря 2022 года									
Статьи, не признанные в неконсолидированном отчете о финансовом положении									
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	-	-	-	-	-	-	855,128	-	855,128
Выданные гарантии	-	-	19,584	-	-	-	1,220,784	-	1,240,368
Полученные гарантии	-	-	-	-	-	-	5,415,838	-	5,415,838
Аккредитивы	-	-	-	-	-	-	316,916	-	316,916
Прибыль/(убыток)									
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	-	-	-	191,884	-	558,466	-	750,350
Процентные расходы	(440,862)	-	(882,236)	-	(36,739)	-	(4,052,044)	-	(5,411,881)
Комиссионные доходы	604	-	19,670,926	-	373	-	949,000	-	20,620,903
Комиссионные расходы	-	-	(2,880)	-	-	-	(228,795)	-	(231,675)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	(185,936)	-	-	-	(185,936)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	-	-	(98,429)	-	169	-	(4,758,836)	-	(4,857,096)
- в том числе дилинговые операции, нетто	-	-	24,232	-	429	-	14,560,989	-	14,585,650
- в том числе курсовые разницы, нетто	-	-	(122,661)	-	(260)	-	(19,319,825)	-	(19,442,746)
Прочие операционные расходы	-	-	-	-	(416,529)	-	(314,078)	-	(730,607)
Восстановление убытков от обесценения долговых финансовых активов	-	-	-	-	763,768	-	4,527,109	-	5,290,877
Прочие общие и административные расходы	-	-	(85,791)	-	-	-	(209,663)	-	(295,454)

По состоянию на 31 декабря 2021 года остатки по счетам и средние контрактные ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Дочерние предприятия Банка		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	
31 декабря 2021 года									
Неконсолидированный отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Кредиты, выданные клиентам									
-в тенге	-	-	-	-	14,569,603	6.02	3,402,748	15.01	17,972,351
-в долларах США	-	-	-	-	-	-	36,711,638	4.21	36,711,638
-в других валютах									
Кредиты, выданные клиентам (резерв под ожидаемые кредитные убытки)	-	-	-	-	(9,431,479)	-	(13,877,316)	-	(23,308,795)
Прочие активы									
-в тенге	-	-	37,473	-	1,480,803	-	19,588	-	1,537,864

	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Дочерние предприятия Банка		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	
31 декабря 2021 года									
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Текущие счета и депозиты клиентов									
- в тенге	178,495	8.18	422,131	7.97	364,379	8.18	120,564,338	6.17	121,529,343
- в долларах США	-	-	7,875,345	0.50	-	-	255,814,264	0.43	263,689,609
- в других валютах	-	-	1,389,209	0.32	-	-	5,268,605	2.00	6,657,814
Долговые ценные бумаги выпущенные									
- в тенге	-	-	27,512	8.90	-	-	-	-	27,512
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные									
- в тенге	-	-	32,933	9.40	-	-	-	-	32,933
Прочие обязательства									
- в тенге	-	-	342,965	-	-	-	188,900	-	531,865
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	3,269	-	3,269

	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Дочерние предприятия Банка		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя контрактная ставка вознаграждения, %	
31 декабря 2021 года									
Статьи, не признанные в неконсолидированном отчете о финансовом положении									
Выданные гарантии	-	-	-	-	-	-	2,361	-	2,361
Полученные гарантии	-	-	-	-	-	-	45,427	-	45,427
Аккредитивы	-	-	-	-	-	-	5,261,550	-	5,261,550
Прибыль/(убыток)	-	-	-	-	-	-	3,932	-	3,932
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	-	-	-	309,739	-	1,044,730	-	1,354,469
Прочие процентные доходы	-	-	-	-	-	-	145,650	-	145,650
Процентные расходы	(143,028)	-	(489,031)	-	(26,612)	-	(3,497,069)	-	(4,155,740)
Комиссионные доходы	689	-	12,169,525	-	298	-	609,341	-	12,779,853
Комиссионные расходы	-	-	(2,880)	-	-	-	(194,612)	-	(197,492)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	-	1,433,376	-	1,433,376
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	-	-	67,044	-	162	-	(4,500,707)	-	(4,433,501)
- в том числе диллинговые операции, нетто	-	-	4,337	-	173	-	1,367,700	-	1,372,210
- в том числе курсовые разницы, нетто	-	-	62,707	-	(11)	-	(5,868,407)	-	(5,805,711)
Прочие операционные расходы	-	-	-	-	(158,043)	-	(331,418)	-	(489,461)
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	-	-	-	-	(1,776,742)	-	(15,402,271)	-	(17,179,013)
Прочие общие и административные расходы	-	-	(80,365)	-	-	-	(181,944)	-	(262,309)

*Прочие связанные стороны состоят в основном из компаний, контролируемых акционерами Материнской компании.

Кредиты, выданные связанным сторонам, с чистой балансовой стоимостью 24,365,071 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 31,466,283 тыс. тенге) обеспечены земельными участками, недвижимостью, гарантиями, движимым имуществом и прочими видами обеспечения, чья стоимость в значительной степени покрывает балансовую стоимость этих кредитов без учета избыточного обеспечения. Оставшаяся сумма кредитов, выданных связанным сторонам, не имеет обеспечения. Сроки истечения действия гарантий, полученных в качестве обеспечения выданных кредитов, обусловлены сроками погашения данных кредитов.

34 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость**

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

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	906,893,391	906,893,391	906,893,391
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	500,923	-	-	500,923	500,923
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	111,821,826	-	111,821,826	111,821,826
Счета и депозиты в банках	-	-	11,991,072	11,991,072	11,991,072
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	341,699,282	341,699,282	335,148,841
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	721,218,013	721,218,013	674,103,957
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
Государственные облигации	-	-	200,584,378	200,584,378	197,651,374
Облигации банков развития	-	-	4,756,088	4,756,088	4,644,870
Корпоративные облигации	-	-	19,571,745	19,571,745	21,380,900
Прочие финансовые активы	-	-	7,429,373	7,429,373	7,429,373
	500,923	111,821,826	2,214,143,342	2,326,466,091	2,271,566,527
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	89,853	-	-	89,853	89,853
Депозиты и счета банков	-	-	22,051,481	22,051,481	22,051,481
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	1,931,494,808	1,931,494,808	1,924,299,526
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	16,667,144	16,667,144	14,611,085
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	74,685,514	74,685,514	79,970,288
Прочие привлеченные средства	-	-	70,058,378	70,058,378	70,058,378
Прочие финансовые обязательства	-	-	15,597,778	15,597,778	15,597,778
	89,853	-	2,130,555,103	2,130,644,956	2,126,678,389

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года:

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	419,639,224	419,639,224	419,639,224
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18,900	-	-	18,900	18,900
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	124,000,016	-	124,000,016	124,000,016
Счета и депозиты в банках	-	-	6,934,753	6,934,753	6,934,753
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	208,990,595	208,990,595	209,660,483
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	431,304,726	431,304,726	415,520,421
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
Государственные облигации	-	-	106,124,120	106,124,120	106,953,512
Облигации банков развития	-	-	27,081,053	27,081,053	27,070,092
Корпоративные облигации	-	-	37,085,768	37,085,768	36,920,328
Прочие финансовые активы	-	-	23,707,681	23,707,681	23,707,681
	18,900	124,000,016	1,260,867,920	1,384,886,836	1,370,425,410
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,871	-	-	1,871	1,871
Депозиты и счета банков	-	-	566,311	566,311	566,311
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	1,136,744,978	1,136,744,978	1,144,085,032
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	16,462,157	16,462,157	15,450,333
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	70,309,216	70,309,216	85,517,357
Прочие привлеченные средства	-	-	26,029,572	26,029,572	26,029,572
Прочие финансовые обязательства	-	-	23,955,046	23,955,046	23,955,046
	1,871	-	1,274,067,280	1,274,069,151	1,295,605,522

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, принимая во внимание фактор неопределенности, а также субъективность используемых суждений, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой активы будут незамедлительно реализованы, а обязательства – урегулированы.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. 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 и сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. 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 и валютные курсы. 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 долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

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

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным корпоративным клиентам, и кредитам, выданным розничным клиентам, использовались ставки дисконтирования 5.73 – 20.65% и 6.15 – 40.96%, соответственно (31 декабря 2021 года: 4.50 – 14.90% и 6.00 – 26.81%, соответственно);
- для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, использовались ставки дисконтирования 0.90 – 14.44% и 0.87 – 13.27%, соответственно (31 декабря 2021 года: 0.40 – 7.30% и 0.80 – 7.80%, соответственно);
- для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств по долговым ценным бумагам выпущенным и по субординированным долговым ценным бумагам, использовались ставки дисконтирования 16.12% – 18.76% и 16.18% – 19.32%, соответственно (31 декабря 2021 года: 13.84% – 14.21% и 13.85% – 14.42%, соответственно).

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменен между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, принимая во внимание фактор неопределенности, а также субъективность используемых суждений, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой активы могут быть немедленно реализованы, а обязательства погашены.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении 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: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или 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: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. 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.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- Производные активы	500,923	-	-	500,923
- Производные обязательства	(89,853)	-	-	(89,853)
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью	37,139,456	67,060,800	7,621,570	111,821,826
	<u>37,550,526</u>	<u>67,060,800</u>	<u>7,621,570</u>	<u>112,232,896</u>

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- Производные активы	18,900	-	-	18,900
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1,871)	-	-	(1,871)
- Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью	82,445,226	41,554,790	-	124,000,016
	82,462,255	41,554,790	-	124,017,045

В связи с низкой ликвидностью рынка, руководство считает, что котировки на активных рынках не доступны, в том числе для государственных ценных бумаг, котирующихся на Казахстанской фондовой бирже. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов оценочная справедливая стоимость этих финансовых инструментов основана на результатах методов оценки, связанных с использованием наблюдаемых рыночных данных.

Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании

Во многих случаях все существенные исходные данные, на которых основываются методы оценки, являются полностью доступными, например, исходя из информации по схожим сделкам на валютном рынке. В случаях, когда все исходные данные не являются наблюдаемыми, например, в связи с тем, что отсутствуют наблюдаемые сделки с аналогичными характеристиками риска по состоянию на отчетную дату, Банк использует методы оценки, которые основываются только на ненаблюдаемых исходных данных, например, волатильности определенных лежащих в основе финансовых инструментов, ожиданий в отношении периодов прекращения действия сделок. В случае если при первоначальном признании справедливая стоимость не подтверждается котировками на активном рынке или не основывается на методах оценки, в которых используются только наблюдаемые исходные данные, любая разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки не отражается в составе прибыли или убытка незамедлительно, а переносится на будущие периоды (см. Примечание 3(г)(v)).

В таблице далее представлена выверка между оценками справедливой стоимости, отнесенными к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

	Уровень 3
	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
	Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью
	2022 г.
тыс. тенге	
Остаток на начало года	-
Переводы из Уровня 1	11,689,278
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(5,118,900)
Процентные доходы начисленные	288,939
Погашения купона	(7,155)
Курсовые разницы и прочие изменения	769,408
Остаток на конец года	7,621,570

В таблице далее представлена выверка между оценками справедливой стоимости, отнесенными к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

	Уровень 3
	Кредиты, выданные клиентам
	2021 г.
тыс. тенге	
Остаток на начало года	4,608,253
Первоначальное признание	-
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,433,376
Процентные доходы начисленные	145,650
Курсовые разницы и прочие изменения	97,404
Погашение	(6,284,683)
Остаток на конец года	-

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.

Методы оценки и существенные ненаблюдаемые исходные данные

В приведенной ниже таблице представлены используемые методы оценки справедливой стоимости для Уровня 3 иерархии справедливой стоимости, а также существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости

Вид финансового инструмента	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Взаимосвязь между существенными ненаблюдаемыми исходными данными и оценкой справедливой стоимости	
			Расчетная стоимость (уменьшится), если:	справедливая стоимость увеличится
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью	Finnerty модель	- Дисконт из-за отсутствия активного рынка (DLOM) 23.33% - 40.55%	- DLOM ниже (выше);	
		- Волатильность 139.60% - 165.65%	- волатильность будет ниже (выше).	

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.

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	906,893,391	-	906,893,391	906,893,391
Счета и депозиты в банках	-	11,991,072	-	11,991,072	11,991,072
Кредиты, выданные клиентам	-	983,597,187	25,655,611	1,009,252,798	1,062,917,295
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	153,026,643	57,362,101	13,288,400	223,677,144	224,912,211
Обязательства					
Депозиты и счета банков	-	22,051,481	-	22,051,481	22,051,481
Текущие счета и депозиты клиентов	-	1,924,299,526	-	1,924,299,526	1,931,494,808
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	14,611,085	-	14,611,085	16,667,144
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	79,970,288	-	79,970,288	74,685,514
Прочие привлеченные средства	-	70,058,378	-	70,058,378	70,058,378

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.

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	419,639,224	-	419,639,224	419,639,224
Счета и депозиты в банках	-	6,934,753	-	6,934,753	6,934,753
Кредиты, выданные клиентам	-	578,847,915	46,332,989	625,180,904	640,295,321
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	152,640,599	18,303,333	-	170,943,932	170,290,941
Обязательства					
Депозиты и счета банков	-	566,311	-	566,311	566,311
Текущие счета и депозиты клиентов	-	1,144,085,032	-	1,144,085,032	1,136,744,978
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	15,450,333	-	15,450,333	16,462,157
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	85,517,357	-	85,517,357	70,309,216
Прочие привлеченные средства	-	26,029,572	-	26,029,572	26,029,572

35 События после отчетной даты

С 1 января 2023 года введены в действие изменения в статью 16 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», согласно которым банк, для обеспечения финансовой устойчивости и оздоровления которого используются средства государственного бюджета, Национального фонда Республики Казахстан (далее – НФРК), НБРК и его дочерних организаций, в период с момента принятия решения о предоставлении средств государственного бюджета, НФРК, НБРК и его дочерних организаций и до полного исполнения банком обязательств по возврату полученных средств, распределяет прибыль, начисляет дивиденды по простым и привилегированным акциям, а также проводит обратный выкуп собственных акций при соблюдении условий, предусмотренных нормативным правовым актом уполномоченного органа. 5 января 2023 года АРРФР опубликовало проект Постановления «Об утверждении условий распределения прибыли, начисления дивидендов по простым и (или) привилегированным акциям и (или) бессрочным) финансовым инструментам, а также проведения обратного выкупа собственных акций банком второго уровня, для обеспечения финансовой устойчивости и (или) оздоровления которого используются средства государственного бюджета, НФРК, НБРК и (или) его дочерних организаций». На дату выпуска неконсолидированной финансовой отчетности данный проект Постановления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка не вступил в действие.