




100  Halyk

Годовой Отчет  
2023

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Глоссарий	3	11. Обзор результатов финансовой деятельности	45
2. Краткий обзор Halyk Bank	5	12. Обзор основных направлений деятельности	48
3. Бизнес-модель	9	13. Управление рисками	62
4. Обращение Председателя Совета директоров	12	14. Отчет о корпоративном управлении	69
5. Обращение Председателя Правления	16	15. Социальный отчет	89
6. Совет директоров	20	16. Заявление об ответственности	99
7. Правление	25	17. Перспективы развития	101
8. Основные события	32	18. Аудированная консолидированная финансовая отчетность за 2023 год (включая Отчет независимых аудиторов), примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2023 год	104
9. Награды	37	19. Информация для акционеров	259
10. Обзор макроэкономики и банковского сектора Республики Казахстан	40		

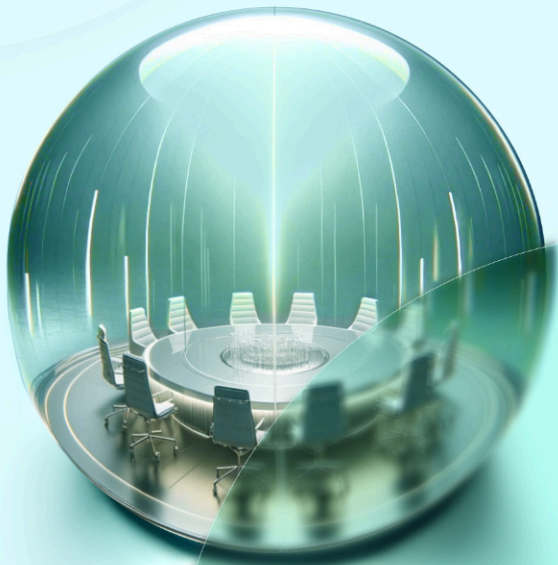


Глоссарий



<b>АО «Altyн Bank»</b>	АО «Altyн Bank» (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd)
<b>АРРФР</b>	Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка
<b>БВУ</b>	Банк второго уровня
<b>ГОСА</b>	Годовое общее собрание акционеров
<b>Группа «Halyk», Группа</b>	Группа компаний АО «Народный Банк Казахстана»
<b>Дорожная карта бизнеса-2025</b>	Единая программа поддержки предпринимательства и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса-2025»
<b>ИБ</b>	Информационная безопасность
<b>ИС</b>	Информационная система
<b>ИТ</b>	Информационные технологии
<b>КБ</b>	Корпоративный бизнес
<b>КД</b>	Коммерческая дирекция Банка
<b>ККФ</b>	Кредитный комитет филиала
<b>ККФС</b>	Кредитный комитет филиальной сети
<b>КОМАП</b>	Комитет по управлению активами и пассивами
<b>МБ</b>	Малый бизнес
<b>МККФ</b>	Малый Кредитный комитет областного/регионального филиала
<b>МСБ</b>	Малый и средний бизнес
<b>Halyk Bank, Банк</b>	АО «Народный Банк Казахстана»
<b>НБРК</b>	Национальный Банк Республики Казахстан

<b>НПП</b>	Национальная палата предпринимателей
<b>НФ</b>	Национальный Фонд Республики Казахстан
<b>ОПЕРУ</b>	Операционное управление
<b>ОУСА</b>	ТОО «Халык Актив», ТОО «KYCA Халык»
<b>ОФ / РФ</b>	Областной филиал / Региональный филиал
<b>ПОД / ФТ</b>	Противодействие отмыванию доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма
<b>РБ</b>	Розничный бизнес
<b>РКК</b>	Розничный кредитный комитет Головного банка
<b>РКО</b>	Расчетно-кассовое обслуживание
<b>СБ</b>	Средний бизнес
<b>СДО</b>	Система дистанционного обучения
<b>СМИ</b>	Средства массовой информации
<b>СМСП</b>	Субъект малого и среднего предпринимательства
<b>Фонд «Даму»</b>	АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»
<b>ЦПР</b>	Центр принятия решений
<b>AIX</b>	Биржа Международного финансового центра «Астана»
<b>GDR</b>	Global Depositary Receipt / Глобальная депозитарная расписка
<b>GMV</b>	Gross Merchandise Value / Общий объем оборота товаров
<b>KASE</b>	Казахстанская фондовая биржа
<b>LSE</b>	Лондонская фондовая биржа
<b>SKU</b>	Stock Keeping Unit / Единица Складского Учета



## Краткий обзор Halyk Bank

---



## ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОСНОВЕ

Краткий обзор  
Halyk Bank

Показатель	01.01.2024		01.01.2023	
	млн тенге	млн долл. США*	млн тенге	млн долл. США*
Займы клиентам	9 284 872	20 426,1	7 857 902	17 046,1
Итого активы	15 494 368	34 086,5	14 395 102	31 227,2
Средства клиентов	10 929 504	24 044,1	10 512 048	22 803,6
Выпущенные долговые ценные бумаги	653 393	1 437,4	462 817	1 004,0
Средства кредитных учреждений	778 311	1 712,2	878 665	1 906,1
Итого собственный капитал	2 476 954	5 449,1	2 012 242	4 365,1

Показатель	2023		2022	
	млн тенге	млн долл. США**	млн тенге	млн долл. США**
Чистый процентный доход	719 832	1 577,5	562 537	1 221,6
Доход по услугам и комиссии	200 060	438,4	180 066	391,0
Операционные расходы (с учетом убытка от обесценения нефинансовых активов)	(216 405)	(474,2)	(188 959)***	(410,4)
Чистый доход	693 436	1 519,7	569 478	1 293,9

\* В переводе по официальному курсу НБРК на соответствующую дату.

\*\* В переводе по среднему официальному курсу НБРК за соответствующий период.

\*\*\* В т.ч. Восстановление по прочим кредитным убыткам/(прочие расходы по кредитным убыткам)» на сумму 5,103 млн тенге

Показатель	2023	2022
Возврат на средний собственный капитал	32,5%	32,4%
Возврат на средние активы	4,8%	4,3%
Чистая процентная маржа	6,2%	5,6%
Операционные расходы / операционные доходы	19,2%	19,0%
Операционные расходы / активы	1,5%	1,4%
Коэффициент достаточности основного капитала (CET)	19,3%	19,2%
Коэффициент достаточности капитала первого уровня	19,3%	19,2%
Коэффициент достаточности собственного капитала	19,6%	19,5%

### Количество клиентов / счетов

Показатель	01.01.2024	01.01.2023
Розничные клиенты (активные), тыс.	10 188	9 852
Активные клиенты МСБ на РКО, тыс.	369	310,7
Активные корпоративные клиенты, тыс.	2,3	2,3
Платежные карточки, тыс. шт.	20 118	17 456
Розничные кредиты, тыс. шт.	2 531	2 181
Ипотечные кредиты, тыс. шт.	42	43
Прочие потребительские залоговые и беззалоговые кредиты, тыс. шт.	2 489	2 138
Количество пользователей интернет-банкингом, тыс.		
- физические лица	10 188	9 416
- юридические лица	514,7	418

Краткий обзор  
Halyk Bank

Halyk Bank	570 точек обслуживания, включая:
	- 25 городских, областных и региональных филиалов
	- 119 районных управлений
	- 329 центров персонального сервиса (ЦПС)
	- 3 центра VIP-сервиса
	- 48 центров банковского обслуживания (ЦБО)
	- 13 расчетно-кассовых отделений (РКО)
	- 33 центра бизнеса (обслуживание ЮЛ)
	4 579 банкоматов
	330 847 POS-терминалов
	941 платежных терминала

АО «Страховая компания «Халык»	18 филиалов, более 40 точек продаж
АО «Халык-Life»	20 филиалов и 7 представительств
АО «Halyk Finance»	1 филиал
ТОО «Halyk Инкассация»	20 филиалов, 34 отделений
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	10 филиалов, 8 сберегательных касс, 6 выездных касс
АО «Халык Банк Грузия»	8 филиалов, 1 отделение
АКБ «Tenge Bank»	18 филиалов (6 ЦБУ и 12 ЦБС), 46 универсальных касс
АО «Казтелепорт»	1 филиал, 1 дочерняя организация в Республике Узбекистан
ТОО «Halyk Finservice»	1 дочерняя организация в Республике Узбекистан
ТОО «Халык Актив»	1 филиал в Российской Федерации
ТОО «КУСА Халык»	1 филиал в Российской Федерации

Численность Группы «Halyk» в эквиваленте полной занятости по состоянию на 31 декабря 2023 года составляла 16 833 работников.

## СТРУКТУРА ГРУППЫ «HALYK»

Краткий обзор  
Halyk Bank



По состоянию на дату публикации настоящего годового отчета:

- доля участия Halyk Bank в акционерном капитале АО «Altyn Bank» (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd) составляет 40 %;
- доля участия Halyk Bank в капитале TOO «Первое кредитное бюро» составляет 38,8 %;
- доля участия в капитале Частной Компании Open Networks Ltd. составляет 50 %.

\* На дату публикации настоящего отчета Банк завершил сделку по продаже 100% акций ОАО «Халык Банк Кыргызстан»

\*\* Простые акции Банка включены в официальный список Казахстанской Фондовой Биржи в 1998 году, простые акции Банка в форме глобальных депозитарных расписок включены в официальный список Лондонской Фондовой Биржи в 2006 году, простые акции Банка включены в официальный список Astana International Exchange в 2019 году.

Сведения об акционерах Группы «Halyk», владеющих не менее 5 % размещенных простых акций АО «Народный Банк Казахстана» (далее — акция) по состоянию на 1 января 2024 года\*\*:

№	Название	Итого акций во владении, штук	Итого акций во владении как % от итога акций в обращении
1	<b>Всего объявленных акций</b>	<b>25 000 000 000</b>	-
2	АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	7 583 538 228	69,6%
3	Держатели ГДР (ISIN: US46627J3023/US46627J2033)	3 109 586 880	28,5%
4	Прочие	209 046 483	1,9%
5	<b>Всего акции в обращении</b>	<b>10 902 171 591</b>	<b>100,0%</b>
6	Акции, выкупленные Банком	(2 539 270 930)	-
7	Акции, удерживаемые компаниями Группы	(6 102 261)	-
8	<b>Всего размещенных акций</b>	<b>13 447 544 782</b>	-
9	<b>Всего акции в свободном обращении (в соответствии с Листинговыми правилами KASE)</b>	<b>3 324 735 624</b>	-
10	Рыночная цена акции, тенге***	160,5	-
11	Рыночная цена Глобальных депозитарных расписок (GDR), тенге / доллар США****	15,16	-

АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» является холдинговой компанией, которая владеет контрольным пакетом акций АО «Народный Банк Казахстана».

\*\*\* Рыночная цена акции по состоянию на 31 декабря 2023 года, определяемая и публикуемая KASE на интернет-сайте KASE ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)).

\*\*\*\* Рыночная цена Глобальных депозитарных расписок (GDR) по состоянию на 31 декабря 2023 года, по данным Лондонской Фондовой Биржи (LSE).





Бизнес-модель

---

 Halyk

**Надежное финансовое положение в условиях макроэкономических вызовов**

- Бизнес-модель, устойчивая к макрорискам (среднее значение RoAE, Cost-to-Income и COR за 2014–2023 гг. 27,3%, 26,2% и 0,7%);
- высокий уровень капитализации: коэффициент достаточности основного капитала (CET1) — 19,3%, коэффициент достаточности капитала первого уровня (Tier 1 capital) — 19,3%, коэффициент достаточности собственного капитала (Total capital) — 19,6%;
- высокий уровень рентабельности, поддерживающий доходность акционеров (значение RoAE за 2023 г. 32,5%);
- значительный уровень ликвидности: ликвидные активы к общим активам — 24,3%, коэффициент отношения доступного стабильного фондирования к требуемому стабильному фондированию (NSFR) — 1,198;
- высококачественная база фондирования: кредиты / депозиты — 85%;
- одна из самых низких ставок фондирования среди банков второго уровня;
- депозиты составляют 84% от общей суммы обязательств, 25,5% из которых представляют собой текущие счета с нулевой или низкой ставкой;
- низкая долговая нагрузка — долговые ценные бумаги составляют только 5% от общей суммы обязательств. На конец 2023 г., в состав долговых ценных бумаг Банка входят только облигации, выпущенные на местном рынке;
- эффективный риск-менеджмент, постоянная работа над улучшением качества активов: доля неработающих кредитов (с просрочкой 90 дней и более) за год незначительно повысилась с 2,1% до 2,4%; доля займов Стадии 3 сохранилась на уровне 7,5%; покрытие резервами составило 67,0%; показатель стоимости риска достиг уровня в 1,0%, отражая более нормализованный уровень расходов по кредитным убыткам по займам;
- сбалансированная валютная позиция — доля валютных активов составляет 31,5%, доля валютных обязательств составляет 32,6%;
- поддержание высокой операционной эффективности, обеспечивающей дополнительную поддержку прибыльности — показатель соотношения операционных расходов к операционным доходам за 2023 год составил 19,2%;
- опытная команда менеджмента, успешно управлявшая Банком в турбулентные 2008–2009, 2015–2016 годы, во время кризиса пандемии коронавируса, а также в 2022–2023 годах, с учетом беспрецедентных внутренних и региональных макрошоков и геополитической напряженности в регионе;

- самые высокие долгосрочные кредитные рейтинги среди казахстанских банков второго уровня без иностранного участия, подтвержденные международными рейтинговыми агентствами, несмотря на глобальное и региональное ухудшение операционной среды. По оценке агентства Moody's Investor Services, рейтинги Банка находятся на суверенном уровне.
  - Moody's Investor Services — Baa2 (положительный, 01 ноября 2023 г.);
  - Standard&Poor's — BB+ (положительный, 19 марта 2024 г.);
  - Fitch Ratings — BBB- (стабильный, 20 марта 2024 г.).

**Сильная позиция на рынке и ведущий региональный финансовый институт с высокой системной значимостью**

- ведущая универсальная финансовая группа Казахстана с крупнейшей клиентской базой и сетью каналов продаж: 10,2 млн активных розничных клиентов и более 371 тыс. активных клиентов корпоративного блока и МСБ; 10,2 млн клиентов онлайн-банкинга для розничных клиентов Halyk Super-App и 514,7 тыс. клиентов онлайн-банкинга для клиентов КБ и МСБ Onlinebank; крупнейшая филиальная сеть — 570 точек обслуживания. 4 579 банкоматов (доля рынка — 36%), 330 847 POS-терминал (доля рынка — 32%);
- Halyk Bank является лидером в Казахстане по размеру активов (совокупная рыночная доля 29%), размеру собственного капитала — 34,9%, чистой прибыли — 28,4%, размеру розничных депозитов — 27,4%, размеру депозитов юридических лиц — 36,5%; займам брутто — 32,0% и по займам нетто — 32,8%;
- крупнейший транзакционный банк страны: за 2023 год клиентами Банка было проведено транзакций на сумму 121,2 трлн тенге, из которых розничными клиентами было проведено транзакций на сумму 11,7 трлн тенге, что превышает аналогичный показатель за 2022 год на 48%; а юридическими лицами было проведено транзакций на сумму 109,5 трлн тенге, что превышает аналогичный показатель за 2022 год на 20%;
- крупнейший платежный агент в части выплаты пенсий и социальных платежей — 2,5 млн клиентов;
- активный участник государственных программ по поддержке предпринимателей и населения — участие во всех государственных программах поддержки населения и предпринимателей;
- с 2018 года Банк финансирует собственную программу «Женщины в бизнесе», в рамках которой почти 570 бизнес-леди получили льготные кредиты на общую сумму около 5,6 млрд тенге со ставкой вознаграждения 5–7% годовых.

\* С учетом ПСКО.

### Непрерывное развитие цифровых каналов обслуживания

- **Halyk Super-App** является одной из лидирующих интернет-банкингов платформ для розничных клиентов в Казахстане: 7,9 млн MAU (ежемесячные активные пользователи) / 2,3 млн DAU (ежедневные активные пользователи) — прирост на 46,2% год к году / прирост на 34,9% год к году;
- **Кунделик** — совместно с Halyk Bank была реализована мотивационная программа для учащихся 5–11 классов, зарегистрированных на сайте kundelik.kz. За каждые «10» баллов, учащийся может получать 100 Halyk бонусов на банковскую карту Halyk Easy;
- синергия розничного и корпоративного бизнеса привела к значительному росту цифрового автокредитования: в 2023 году объем выданных автокредитов в 2,5 раза больше, чем в прошлом году; доля рынка автокредитования в декабре 2023 года составила 24,4%;
- **Onlinebank** для клиентов КБ и МСБ — 514,7 тыс. клиентов онлайн-банкинга, 274,2 тыс. MAU в WEB и мобильной версии приложения (прирост на 8,1% год к году);
- Цифровые банковские тендерные гарантии показали значительный рост в 2023 году, так объем выданных гарантий вырос в 4,6 раза, а количество в 3,7 раза.

### Развитие самой широкой открытой экосистемы в стране

- технологическое решение для совершения покупок в Интернете **Halyk Market** показывает хорошую динамику роста — 63,9 млрд тенге GMV (прирост в 2,7 раза за 2023 год), количество партнеров — 4 557 (2 385 партнеров на конец 2022 года). Мы привлекаем больше партнеров и улучшаем базу SKU, чтобы обеспечить лучший клиентский опыт - 874,3 тыс. SKU (495,8 тыс. SKU на конец 2022 года);
- приложение для поиска, сравнения и покупки авиа, ж/д и междугородних автобусных билетов **Halyk Travel** — продано билетов на 7 681 млн тенге (прирост на 20,4% год к году);
- сервис, в котором пользователи могут найти и купить билеты на всевозможные развлечения **Kino.kz** — 2,8 млн MAU (2,2 млн MAU на конец 2022 года). Доля рынка выросла до 37,3%, что на 9,3% выше чем в предыдущем году.
- **онлайн автострахование** продолжает обеспечивать уверенный рост GMV до 4,0 млрд тенге (прирост в 1,8 раз год к году), а количество полисов составило 346,9 тысяч, что в 1,6 раза больше, чем в 2022г;
- **Онлайн государственные услуги.** У Банка доступно наибольшее количество государственных онлайн-услуг среди БВУ — 52 государственных услуг для клиентов (35 у ближайшего конкурента) на конец 2023 года. В 2023 году, государственными услугами воспользовались 13 млн раз;
- Активный рост клиентской базы и объема сделок по брокерским сервисам **Halyk Invest** и **Halyk Finance**, в том числе благодаря охвату розничных клиентов Банка. Количество клиентов достигло 677,6 тыс. клиентов (прирост в 1,7 раза). В 2023г. Halyk Finance вышел на новый рынок управления пенсионными активами и уже достиг доли рынка в 51%, а всего активы по управлению увеличились на 63% за год.

Halyk Invest и Halyk Finance выступили ключевыми брокерскими платформами при размещении SPO и IPO. В 3 кв. 2023 г., в рамках вторичного публичного предложения (SPO) акций АО «KEGOC», 9,2 млрд тенге или 40,8% от общего объема SPO АО «KEGOC» было размещено через брокерские платформы Группы «Halyk». В феврале 2024 г. в рамках первичного публичного предложения (IPO) акций АО «Air Astana, USD 65 млн или 30,4% от общего локального объема IPO АО «Air Astana» было размещено через Halyk Invest и Halyk Finance.

### Стратегический фокус на Узбекистан в рамках международной экспансии

- Узбекистан остается нашим ключевым приоритетом за пределами Казахстана.
- Портфель кредитов, выданных с баланса Halyk и Tenge Bank в Узбекистан составляет 477,1 млрд тенге.
- Успешное развитие дочернего банка АКБ «Tenge Bank» и всесторонний подход в поддержке торговли и трансграничной экспансии казахстанского бизнеса в Узбекистане.
- Группа «Halyk» за 3 года получила 92,5 млрд тенге процентных и комиссионных доходов, связанных с Узбекистаном.
- Halyk создает важный канал для платежей между Казахстаном и Узбекистаном. В 2023 году между двумя странами было переведено более 1,1 трлн тенге.

### Соблюдение лучших практик ESG

- Начиная с 2020 года Halyk Bank публикует Отчет об устойчивом развитии в соответствии с международными стандартами GRI, который раскрывает основные аспекты деятельности Банка в области экологической, социальной ответственности и корпоративного управления.
- В рамках утвержденной Стратегии Группы на 2022–2024 годы мы определили стратегические приоритеты в области устойчивого развития, выбрав из 17 Целей устойчивого развития ООН 11 ЦУР релевантных для Банка.
- Для реализации повестки в части непрямого воздействия Halyk Bank:
  - интегрировал ESG в систему риск менеджмента;
  - продолжает внедрять принципы ответственного финансирования;
- Halyk Bank стал первым банком в Казахстане, который присоединился к Глобальному договору ООН.
- Halyk Bank опубликовал ESG-отчет за 2022 год в соответствии с рекомендациями TCFD Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD).



Обращение Председателя  
Совета директоров

---



## ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ А.С. ПАВЛОВА

### *УВАЖАЕМЫЕ АКЦИОНЕРЫ, КЛИЕНТЫ И ПАРТНЕРЫ!*

2023 год запомнился ужесточением геополитической напряженности в отношениях между Востоком и Западом, общемировым замедлением экономического роста и перебоями в международной логистике. Замедление экономической активности в странах — основных потребителей углеводородов, в свою очередь, негативно отразилось на ценах на нефть, которые за год упали на 17%.

Однако, несмотря на негативное влияние внешних факторов макроэкономической и энергетической нестабильности, последствий военного конфликта в Украине, незапланированных перебоев в отечественной нефтедобыче и слабого урожая зерновых, экономика Казахстана по итогам 2023 года показала рост ВВП на 5,1%, заметно превысив общемировую и страновую прогнозы от Всемирного Банка и Международного валютного фонда. При этом позитивная динамика наблюдалась во всех основных отраслях экономики страны, за исключением аграрной: рост в строительстве составил 13,3%, в торговле — 11,3%, в сфере информации и связи — 7,1%, в транспортной отрасли — 6,9%, в промышленности — 4,3%. Основными драйверами для такого ускорения выступили восстановление внутренней нефтедобычи в четвертом квартале, вливание в экономику дополнительных 1,3 трлн тенге из Национального фонда и повышение торговой активности. Наряду с этим монетарному регулятору за счет реализации жесткой денежно-кредитной политики удалось снизить годовую инфляцию, до 9,8%, а правительству благодаря «нефтяным инъекциям» нарастить объем инвестиций в основной капитал на 13,7%, до 39,5 млрд долларов США.



Развитие финансового сектора Казахстана несколько замедлилось и перешло в органическую фазу, что не помешало группе Halyk в достижении стратегических целей и решении задач по развитию основных бизнес-направлений, расширению присутствия на рынках Казахстана, Узбекистана и Грузии. Следует отметить, что рост рисков, связанных с ужесточением международного санкционного режима и опасностью наложения вторичных санкций на казахстанские компании, потребовал от банка адекватного изменения внутренних процедур и бизнес-процессов по контролю платежей и счетов новых клиентов, масштабной перестройки всей комплаенс-службы, усиления штата департаментов комплаенс-контроля и валютного контроля. Мы считаем, что именно такой подход позволяет нам максимально нивелировать все угрозы для бизнеса банка и поможет сохранить его репутацию в глазах международного инвестиционного сообщества, рейтинговых агентств и внешних аудиторов.

По итогам 2023 года чистая прибыль группы Halyk выросла на 21,8% до 693 млрд тенге, а консолидированные активы группы составили 15,5 трлн тенге, показав рост за отчетный период на 7,6% за счет увеличения средств клиентов и выпущенных долговых ценных бумаг. Группа Halyk по-прежнему лидирует, занимая 29% рынка по активам и значительно опережая соответствующие показатели ближайших конкурентов. Порядка 60% от объема активов группы Halyk составляет судный портфель, который в 2023 году составил 9,3 трлн тенге. По объему займов клиентам (на нетто-основе) группа Halyk занимает 32,8%, являясь крупнейшим коммерческим банком-кредитором национальной экономики.

Наибольший годовой прирост в 25,1% в ссудном портфеле группы показали займы субъектам МСБ, что стало результатом нашей системной работы над реализацией поручений Главы государства по расширению кредитования реального сектора как ключевых условий для ускорения экономического роста Казахстана. Здесь важно отметить, что банк активно участвует во всех государственных программах поддержки отечественного бизнеса.

Рост займов корпоративным клиентам банка за 2023 год составил 13,4%, отражая ожидания крупного бизнеса на снижение стоимости кредитования в результате замедления инфляции и последующего снижения базовой ставки. Розничный сегмент ссудного портфеля вырос на 22,7%.

Являясь основным партнером для большинства юридических лиц и практически единственным банком, предоставляющим полный спектр услуг, мы концентрируем усилия на максимальной цифровизации банковских сервисов, совершенствовании клиентского опыта и расширении функционала Onlinebank — мобильного приложения для юридических лиц. В прошлом году линейку доступных через приложение сервисов дополнили новые цифровые продукты и услуги, при этом особой популярностью пользуются цифровые тендерные гарантии Halyk Bank — их количество за 2023 год увеличилось в 3,7 раза, а объем вырос в 4,6 раза. Впечатляющих результатов удалось достигнуть и в транзакционном бизнесе: объем транзакций наших клиентов-юридических лиц достиг 109,5 трлн тенге, показав прирост на 20% по сравнению с 2022 годом.

Растущая популярность приложения Onlinebank, его богатый функционал, высокий уровень безопасности, разнообразие и доступность сервисов по управлению финансами предпринимателей в 2024 году вновь получили высокую оценку со стороны авторитетного информационно-аналитического агентства SME Banking Agency. По результатам исследования Business Mobile Banking 2024, в рамках которого оценивались более 130 специализированных мобильных приложений, Onlinebank было признано лидером среди мобильных банков для бизнеса в Казахстане. Аналогичной высокой оценки Onlinebank было удостоено в мае 2022 года.

Параллельно с работой над совершенствованием сервисов для предпринимателей мы активно инвестируем в расширение функционала супер-приложения для частных клиентов — Halyk Super App. Благодаря широчайшему набору разнообразных финансовых и нефинансовых сервисов оно является одной из лидирующих платформ интернет-банкинга для розничных клиентов в Казахстане. Только за прошлый год ежемесячное количество активных пользователей приложения (MAU) достигло 7,9 млн, показав прирост на 46,2% в сравнении с 2022 годом. Число ежедневных активных пользователей приложения (DAU) за этот же период выросло на 34,9%. Такой стремительный рост популярности Halyk Super App среди казахстанцев объясняется нашим подходом к обслуживанию физических лиц по принципу «единого окна», где в рамках интегрированной финансовой экосистемы предлагается практически весь спектр банковских услуг в дистанционном формате, которые дополняют услуги онлайн-страхования, брокерские сервисы, наиболее популярные государственные услуги, а также ряд уникальных сервисов, которые ориентированы на клиентов, ведущих активный образ жизни. В их числе — сервис Kino.kz по продаже билетов на развлекательные мероприятия, где наша доля на рынке составляет 37%; сервис Halyk Travel по продаже авиа-, железнодорожных, автобусных билетов, где объем продаж за прошлый год увеличился на 20%. К ним относятся и электронная торговая площадка Halyk Marketplace, объемы покупок через которую выросли в 2,7 раза по сравнению с 2022 годом. Еще одним уникальным нововведением Halyk Bank, реализованным на платформе Halyk Super App, стала мотивационная программа для школьников 5—11 классов, зарегистрированных на сайте kundelik.kz. За каждую отличную оценку в успеваемости учащийся может получать 100 Halyk бонусов на банковскую карту Halyk Easy. В дополнение к этому через Halyk Super App казахстанцам доступно более 50 различных государственных онлайн-услуг — намного больше, чем у любого другого коммерческого банка в стране. Как результат, наши клиенты воспользовались государственными услугами через Halyk Super App более 13 млн раз.

Высоко оценивая перспективы расширения сотрудничества и укрепления торговых связей между Казахстаном и Узбекистаном, группа Halyk рассматривает соседнюю страну в качестве одного из приоритетных рынков для стратегического развития своего бизнеса и за период присутствия дочернего банка в Узбекистане проинвестировала свыше 100 млн долларов США в капитал дочернего Tenge Bank. Портфель кредитов, выданных с баланса Halyk Bank на кредитование крупных местных проектов на конец 2023 года, составил порядка 690 млн долларов. За четыре с лишним года работы на этом рынке активы нашего дочернего банка в Узбекистане превысили

556 млн долларов США. При этом только за последний год активы банка увеличились на 161,3 млн долларов США, из которых 83,9% составил рост кредитного портфеля. Таких впечатляющих результатов работы Tenge Bank удалось достичь благодаря эффективной бизнес-модели, основанной на автоматизации бизнес-процессов, использовании современных цифровых технологий и развитии дистанционных каналов обслуживания с акцентом на мобильный банкинг и внедрение полноценного маркетплейса Tenge Market.

Другим важным направлением географической экспансии бизнеса группы Halyk является Грузия, где уже более 15 лет успешно работает наша дочерняя структура Халык Банк Грузия. Растущий оборот товаров, активное развитие транзитных путей, строительство логистических хабов и рост турпотока между нашими странами стимулирует нас вкладывать в развитие дочернего банка в Грузии. Только в августе прошлого года в Халык Банк Грузия было проинвестировано 11 млн долларов США, что в совокупности с высокими международными стандартами, огромным опытом и уверенной экспертизой группы Halyk, а также самым высоким банковским рейтингом позволяет нам планомерно наращивать объемы бизнеса, внедрять передовые технологические решения и удовлетворять растущие запросы клиентов на высококонкурентном банковском рынке этой страны. По итогам прошлого года активы банка превысили 336 млн долларов США, собственный капитал составил 88 млн долларов США, а рост чистой прибыли по сравнению с предыдущим отчетным периодом составил 40%.

Продолжая работу по оценке рентабельности своих инвестиций в рынки соседних стран, вслед за выходом из капитала дочерних банков в России и Таджикистане, группа Halyk в 2023 году приняла решение о продаже 100% акций Халык Банк Кыргызстан.

Группа Halyk продолжает активно участвовать в жизни казахстанского общества, помогая государству и гражданам в решении насущных проблем. Стремясь облегчить участь семей сотрудников лесхоза, погибших при тушении пожара в Абайской области, мы перечислили пострадавшим семьям по три миллиона тенге и списали их действующие кредиты в Halyk Bank. Еще одной важной инициативой, в реализацию которой активно включился Halyk Bank в 2023 году, стал республиканский проект «Қарызысыз қоғам» («Общество без долгов»), предложенный партией Amanat для повышения уровня финансовой грамотности казахстанцев. Являясь крупнейшим коммерческим кредитором национальной экономики, Halyk Bank считает своим долгом участвовать в формировании рациональной потребительской культуры у отечественных заемщиков, стимулировать ответственное отношение к процессу получения и обслуживания кредитов. Поскольку недостаток финансовых знаний наиболее остро ощущается в сельской местности, Halyk Bank решил не только профинансировать этот нужный проект, но и направил своих специалистов для обучения предпринимателей и жителей отдаленных сельских районов основам финансовой грамотности. Граждане-участники проекта научились эффективно управлять личными финансами, оптимизировать свои расходы и доходы, защитить себя от мошенников, а начинающие предприниматели узнали, как правильно формировать бюджет компании, сдавать налоговую отчетность и пользоваться преимуществами государственных программ льготного кредитования.

К числу других значимых достижений группы Halyk в 2023 году относятся высокие оценки работы топ-менеджмента Halyk Bank со стороны авторитетных международных экспертов. И особенно приятно, что председатель правления Банка Умут Шахметов получил престижные награды сразу от двух независимых экспертных сообществ. Так международное издание International Banker присвоило ей титул «Лучший банкир года в Восточной Европе в 2023 году», отметив вклад главы Halyk Bank в развитие финансового института в сложных макроэкономических условиях, а также соблюдение баланса между активным ростом и управлением рисками при одновременном сохранении качества ссудного портфеля. В свою очередь, общенациональное движение «Юксалиш» из Узбекистана вместе с Институтом социальных и экономических инициатив включили Умут Шахметову в TOP-40 женщин-лидеров Центральной Азии, принимая во внимание ее вклад в развитие финансового сообщества в регионе, а также ее значительное влияние на сферы бизнеса, образования, спорта и общественной жизни.

Несмотря на вызовы прошедшего года, Группа Halyk в очередной раз показала, что даже в сложных экономических и геополитических условиях, работа структурированной организации с хорошо отлаженной системой корпоративного управления и профессиональным менеджментом весьма эффективна и приносит ощутимые плоды. Мы с оптимизмом смотрим в будущее и уверены, что команда Группы Halyk способна достигать любых амбициозных целей, определенных текущей Стратегией.

В завершение, от лица Совета директоров, хочу выразить признательность и благодарность акционерам, клиентам, партнерам и всем коллегам за плодотворное сотрудничество, понимание и поддержку стратегического курса развития Группы Halyk.

*С уважением,*

*Председатель Совета директоров  
АО «Народный Банк Казахстана»*

**АЛЕКСАНДР ПАВЛОВ**



Обращение Председателя  
Правления

---





## ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ ШАХХМЕТОВОЙ У.Б.

*УВАЖАЕМЫЕ ГОСПОДА!  
УВАЖАЕМЫЕ КЛИЕНТЫ, ПАРТНЕРЫ, АКЦИОНЕРЫ!*

Ключевым лейтмотивом 2023 года для большинства государственных институтов и частных организаций Казахстана стало совместное преодоление вызовов, связанных с глобальным ростом цен, последствиями эскалации военного конфликта между Россией и Украиной, ужесточением международного санкционного режима, повышением геополитической напряженности, разрывами глобальных логистических цепочек и общемировым замедлением экономического роста.

В числе эффективных контрмер правительства и Национального банка, реализованных в течение 2023 года и позволивших нивелировать негативное влияние неблагоприятных факторов на экономику Казахстана, можно выделить проведение жесткой денежно-кредитной политики, наращивание инвестиций в основной капитал до рекордной суммы в 18 трлн тенге, повышение объемов внутреннего производства, предоставление доступного финансирования для проектов в обрабатывающей промышленности, меры антимонопольного и внешнеторгового регулирования, контроль над ценообразованием и оптимизация логистики и розничной торговли.



Итогом этих целенаправленных комплексных усилий стало снижение годовой инфляции в Казахстане до 9,8% и рост валового внутреннего продукта на 5,1%, что на фоне продолжающегося глобального замедления экономик может служить обнадеживающим результатом, дающим повод для осторожного оптимизма. Об этом, в частности, свидетельствует постепенное смягчение денежно-кредитных условий, отражающее начавшееся замедление инфляции, а также общий рост инвестиционной активности в экономике, повышение деловой активности практически во всех секторах и ускорение темпов кредитования бизнеса. К концу текущего года мы ожидаем, что инфляция составит около 8,5%, базовая ставка будет снижена до 12%, а рост ВВП Казахстана, по разным оценкам, сложится на уровне 4–5%.

Казахстанский банковский сектор в 2023 году в очередной раз продемонстрировал свою устойчивость и способность оперативно адаптироваться к изменениям операционной среды, включая сильное инфляционное давление и высокую стоимость привлечения ликвидности, усиление регуляторного надзора, увеличение налоговой нагрузки и ужесточение требований к кредитованию, а также существенный рост геополитических рисков и многократное повышение нагрузки в сфере комплаенс. По итогам 2023 года совокупная чистая прибыль банковского сектора сложилась на уровне 2,2 трлн тенге, что на 50% превышает финансовый результат 2022 года. Рост прибыли банков вместе с пятикратным замедлением роста провизий по судному портфелю позитивно отразились на росте капитализации сектора на 31,3%, до 6,9 трлн тенге.

Halyk Bank прошлым годом вновь доказал свою способность достигать поставленных целей в условиях быстро меняющейся макроэкономической среды, отвечать на новые, более сложные вызовы, эффективно управлять рисками и активно развивать бизнес во всех сегментах рынка. Благодаря росту средств клиентов и выпущенных долговых ценных бумаг активы банка за 2023 год увеличились на 7,6% и на 1 января 2024 года составили 15,494 трлн тенге. Порядка 63% от размера активов банка составляет портфель клиентских займов, которые за отчетный период выросли на 18% (брутто) за счет увеличения корпоративного сегмента на 13,4%, портфеля МСБ на 25,1% и розничного портфеля на 22,7%. При этом средства клиентов выросли на 4%. На конец года доля деноминированных в тенге депозитов юридических лиц составила 72,9% (+12,3 п.п.), доля тенговых депозитов розницы составила 63,4% (+10,8 п.п.). Значительный рост кредитного и транзакционного бизнеса позволил банку получить впечатляющий финансовый результат — чистая прибыль за прошлый год составила 693,4 млрд тенге, что превышает показатель 2022 года на 21,8%. Рост чистой прибыли, в свою очередь, послужил основой для увеличения собственного капитала банка на 23,1% — до 2,477 трлн тенге, что позволяет банку абсорбировать возможные внешние шоки и уверенно развивать бизнес в условиях текущей волатильности.

Помимо объективных финансовых показателей, о высокой устойчивости и хороших перспективах развития Halyk Bank свидетельствуют оценки от международных рейтинговых агентств Standard&Poor's, Fitch Ratings и Moody's Investors Service, которые в 2023 году подтвердили рейтинги Halyk Bank на текущем высоком уровне, отметив в числе сильных сторон банка

его достаточный запас прочности, сильную клиентскую базу и доминирующее положение на банковском рынке, а также продолжительную историю прибыльности, сильную капитализацию и хороший запас ликвидности. Moody's изменило прогноз Halyk Bank со «стабильного» на «позитивный», отражая ожидания, что наблюдаемое улучшение операционной среды позволит банку развиваться без принятия повышенных рисков, снизить волатильность базы фондирования и улучшить ключевые показатели кредитоспособности. В дополнение к этому, уже в марте 2024 года, агентство Standard&Poor's пересмотрело прогноз по рейтингам Halyk Bank со «стабильного» на «позитивный», подтвердило рейтинги банка по международной шкале «BB+/B» и улучшило рейтинги по национальной шкале с «kzAA» до «kzAA+».

Последние несколько лет ключевым условием для успешного развития бизнеса Halyk Bank служит целостный подход к обслуживанию клиентов, а также переход от традиционной модели банковского обслуживания к интегрированной сервисной экосистеме, функционирующей по принципу финтех-компании. Стремясь интегрировать в цифровую среду всю свою обширную клиентскую базу, насчитывающую свыше 10 миллионов розничных клиентов, Банк инвестирует значительные ресурсы в разработку современных программных решений, постоянно расширяет спектр продуктов, услуг и сервисов, доступных в его мобильных приложениях для физических и юридических лиц. За счет интеграции IT-систем банка с базами данных государственных органов, мобильное приложение Halyk сегодня функционирует по принципу единого окна, обеспечивая доступ клиентов к более чем 6 тысячам платежей без комиссий, 52 различным государственным услугам, а также к широкому спектру возможностей онлайн-сервисов, в числе которых кредитование, депозиты, денежные переводы, страхование, инвестиции на рынке ценных бумаг и покупка товаров в рассрочку. Целостный подход к обслуживанию и доступ к государственным базам данных, в свою очередь, позволяют банку профилировать клиентов на основе информации о важных событиях в их жизни — например, вступление в брак, рождение детей, — и предлагать индивидуальные наборы услуг, таким образом повышая вовлеченность, удовлетворенность и лояльность клиентской базы. Это обеспечивает рост популярности приложения Halyk Super App — число уникальных пользователей сервиса за месяц за прошлый год выросло на 46,2%, до 7,9 млн человек, число таких пользователей за день достигло 2,3 млн человек (+34,9%).

Акцент на внедрении современных цифровых технологий и стремление банка предлагать продукты, опережающие потребности рынка, гармонично дополняет традиционная сфера интересов Halyk Bank — благотворительность. В год своего столетнего юбилея банк провел традиционный благотворительный марафон «100 добрых дел», в рамках которого были реализованы масштабные социальные проекты в области образования, культуры, здравоохранения и экологии. Объем спонсорской и благотворительной помощи, перечисленной Банком и его дочерним благотворительным фондом «Халык» в течение 2023 года, составил 3 млрд 982 млн тенге.

Мероприятия в поддержку массового спорта включали традиционные бесплатные ледовые катания для всех желающих во всех регионах страны. В рамках социального проекта «Народная лига» Банк профинансировал проведение тренировок, приобретение спортивной одежды и спортивного инвентаря, а также организацию чемпионата «Кубок надежды» для детей из детских домов и подшефных организаций. В дополнение к этому Банк выступил в качестве генерального партнера Астанинского полумарафона 2023 — масштабного столичного забега, в котором приняли участие более 2 тыс. человек, включая 100 сотрудников банка.

Halyk Bank поддержал и ряд культурных проектов, включая празднование Наурыз мейрамы с установкой тематических юрт во всех регионах Казахстана, возрождение культового музыкального фестиваля «Азия Дауысы», организацию фестивалей классической музыки под открытым небом «Музыка лета в любимом городе» в Алматы, Актау, Семее и Актобе.

В числе важных социальных инициатив, реализованных при непосредственном участии банка, уникальный проект «Қарызсыз қоғам» («Общество без долгов»), воплощенный в жизнь вместе с партией Amanat и нацеленный на обучение финансовой грамотности 65 тыс жителей села; газификация частных домов жителей Алматы и Астаны, относящихся к категории социально уязвимых; благотворительная акция для ветеранов Великой Отечественной войны; специальные автомобили для людей с особыми потребностями, переданные в дар региональным обществам людей с ограниченными возможностями в 13 городах Казахстана. В рамках усилий по защите окружающей среды Банк совместно с ООН поддержал экологические проекты отечественных художников и дизайнеров и помог организовать мероприятие «Reuse. Recycle. Reduce», призванное привлечь внимание казахстанского общества к экологическим проблемам.

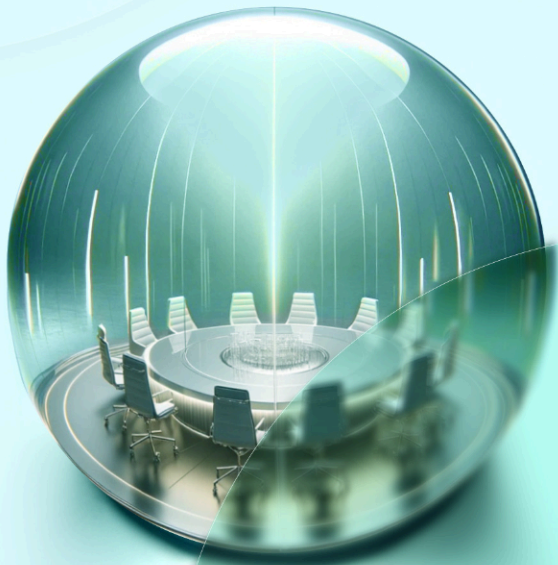
Для самых маленьких граждан Банк организовал конкурс детского рисунка, приуроченный ко Дню

защиты детей, также была оказана помощь первоклассникам из малообеспеченных и многодетных семей в рамках проекта «Дорога в школу», в семи регионах Казахстана были построены детские спортивно-игровые площадки.

Для нас столетний юбилей в истории банка - это повод для подведения итогов и извлечения важных уроков. Мы с аккуратным оптимизмом смотрим в будущее, строим планы, основанные на тщательном анализе макроэкономической и геополитической ситуаций, мы учитываем все возможные риски, прорабатывая наиболее вероятные сценарии. Именно такой подход лежит сейчас в фундаменте построения новой стратегии банка на следующий среднесрочный цикл 2024-2027 гг. Уже сейчас можно сказать, что неизменным остается продолжающееся развитие цифровизации банка и группы Halyk, клиентоориентированность, внедрение новых продуктов — не только банковских, но и небанковских направлений, построение многофункциональной экосистемы. Самая главная наша цель остается неизменной — сохранение финансовой устойчивости, лидирующих позиций и высоких результатов деятельности как банка, так и группы Halyk в целом.

*С наилучшими пожеланиями,  
Председатель Правления*

**ҮМҮТ ШАЯХМЕТОВА**



Совет директоров

---





**Павлов Александр Сергеевич**  
(1953 г.р.) 71 год

*Председатель Совета директоров,  
Независимый директор*

Павлов Александр Сергеевич избран Председателем Совета директоров Halyk Bank в марте 2004 года и переизбран на указанную должность в мае 2023 года. В разные годы своей карьеры занимал такие высокопоставленные должности в государственном аппарате, как первый заместитель Премьер-министра Республики Казахстан, заместитель Премьер-министра Республики Казахстан — Министр финансов Республики Казахстан, начальник Главной налоговой инспекции — первый заместитель Министра финансов. Также работал на руководящих должностях в крупных коммерческих компаниях машиностроительного и сырьевого сектора экономики Республики Казахстан. Представлял интересы Казахстана в различных международных финансовых организациях.

Александр Сергеевич окончил Белорусский государственный институт народного хозяйства по специальности «Экономика» (1970-1974), а также Академию общественных наук при ЦК КПСС по специальности «Политология» (1991).



**Дунаев Арман Галиаскарович**  
(1966 г.р.) 58 лет

*Член Совета директоров,  
Независимый директор*

Дунаев Арман Галиаскарович был избран членом Совета директоров Halyk Bank в сентябре 2013 года и переизбран на указанную должность в мае 2023 года.

Имеет опыт работы на ответственных государственных должностях, таких как Первый вице-министр финансов РК, Министр финансов РК, Председатель Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. Работал на руководящих позициях в квазигосударственном секторе. Г-н Дунаев на текущий момент является членом Совета директоров в ряде дочерних организаций Halyk Bank.

Арман Галиаскарович окончил Казахский государственный университет им. С.Кирова по специальности «Политическая экономия» и Московский государственный университет им. М.Ломоносова с ученой степенью кандидата экономических наук.



**Фрэнк Кайларс**  
(1958 г.р.) 66 лет

*Член Совета директоров,  
Независимый директор*

Фрэнк Кайларс избран членом Совета директоров Halyk Bank в апреле 2009 года и переизбран на указанную должность в мае 2023 года. В период с 1990 по 2007 годы занимал ряд руководящих позиций в ABN AMRO Bank N.V. и позднее в RBS: Главы Корпоративного и Инвестиционного банкинга в Бельгии, регионального менеджера в Бразилии, странового менеджера в России и Аргентине. Г-н Кайларс являлся членом Наблюдательного Совета в России, Казахстане и Узбекистане. После его назначения в 2001 году на позицию Корпоративного Исполнительного вице-президента, помимо курирования вопросов глобальной энергетики, являлся членом исполнительных комитетов по странам Европы, Центральной и Восточной Европы, Ближнего Востока и Африки, а также Корпоративного и Инвестиционного банкинга.

Он является советником в нескольких международных организациях и на протяжении длительного времени был членом Совета иностранных инвесторов при Президенте РК. Г-н Кайларс являлся Председателем Совета Директоров, независимым директором АО «Национальная компания «КазМунайГаз», а также независимым неисполнительным директором, независимым членом Наблюдательного совета Amsterdam Trade Bank N.V.

Г-н Кайларс является собственником и управляющим директором Eureka (Energy) Ventures B.V. Фрэнк Кайларс окончил Университет Эразма, Роттердам (Нидерланды) с присвоением степени «Магистр права», обучался в Голландском институте банков и страховых компаний, прошёл ряд последипломных программ в таких международных институтах, как Фонтенбло (Франция), Кембридж (Великобритания), Гарвардская Бизнес-Школа (США).



**Нурабаев Жомарт Досанкулович**  
(1971 г.р.) 53 года

*Член Совета директоров,  
представитель АО «Холдинговая  
группа «АЛМЭКС»*

Нурабаев Жомарт Досанкулович избран членом Совета директоров Halyk Bank, представителем АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» в декабре 2023 года. Выполняет функции члена Совета директоров АО «Halyk Global Markets» с сентября 2023 года по настоящее время.

В разные годы своей трудовой карьеры работал на таких ответственных государственных должностях, как: Заместитель председателя Налогового комитета по Жетысускому, Алмалинскому и Медеускому району города Алматы; Начальник Управления по работе с налогоплательщиками Налогового комитета по городу Алматы; Начальник отдела налогообложения доходов юридических лиц Налогового управления по городу Алматы; Специалист 1 категории, налоговый инспектор, старший налоговый инспектор Отдела инспектирования и контроля за соблюдением налогового законодательства Главной налоговой инспекции Министерства финансов Республики Казахстан. Также Жомарт Досанкулович занимал руководящие должности в финансовых и коммерческих организациях.

С февраля 2014 по февраль 2024 — Заместитель Председателя Правления АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС».

С февраля 2024 по настоящее время — Председатель Правления АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС».

Жомарт Досанкулович окончил Казахскую государственную академию управления с присвоением квалификации «экономист», а также Казахский национальный педагогический университет имени Абая с присвоением квалификации «юрист».



**Кулекеев Жаксыбек  
Абдрахметович**  
(1957 г.р.) 67 лет

*Член Совета директоров,  
Независимый директор*

Жаксыбек Абдрахметович избран членом Совета директоров Halyk Bank в декабре 2023 года.

Имеет опыт работы на ответственных государственных должностях, таких как: Министр образования и науки Республики Казахстан, председатель Счетного комитета по контролю за исполнением республиканского бюджета Республики Казахстан, Министр экономики и торговли Республики Казахстан, Министр экономики Республики Казахстан, председатель Агентства Республики Казахстан по статистике. Работал на руководящих позициях в квазигосударственном секторе (АО НК «Қазақстан темір жолы», АО НК «ҚазМунайГаз»).

Также, Жаксыбек Абдрахметович с июня 2023 года по настоящее время — член Совета директоров, независимый директор АО «ҚазАзот»; с октября 2022 года по настоящее время — Председатель Совета директоров НАО «Евразийский национальный университет им. Л.Гумилева»; с января 2020 года по настоящее время — член Совета директоров, независимый директор НАО «Фонд социального медицинского страхования»; с октября 2010 года по настоящее время — научный руководитель ТОО «Applied Economics Research Centre»;

Работал в Казахском экономическом университете им. Рыскулова (Алма-Атинском институте народного хозяйства), в качестве преподавателя, старшего преподавателя, доцента и заведующего кафедрой «Микроэкономика». Занимал должность Управляющего и Заместителя управляющего Азиатским Банком Развития.

Жаксыбек Абдрахметович окончил Казахский государственный университет им. С.М. Кирова с присвоением квалификации «математик», защитил в Алма-Атинском институте народного хозяйства диссертацию и получил степень «кандидат экономических наук». Получил аттестат доцента в Госкомитете СССР по народному образованию по направлению «Прикладная математика». Высший аттестационный комитет Министерства образования и науки Республики Казахстан присвоил Жаксыбек Абдрахметовичу звание «профессор экономики».



**Герман Тишendorf**  
(1971 г.р.) 53 года

*Член Совета директоров,  
Независимый директор*

Герман Тишendorf избран членом Совета директоров Halyk Bank в мае 2023 года.

С мая 2012 года по октябрь 2016 являлся Директором по информационным технологиям (CIO), Управляющий директором, Членом Правления в АО «Евразийский Банк», Алматы, Казахстан. С октября 2017 года по август 2019 являлся Техническим директором (CDO), Членом Исполнительного комитета — Техническим директором в компании SMARTNet LLC (SmartPay), Хошимин, Вьетнам. С октября 2018 года по август 2019 являлся ИТ-директором (CIO), руководителем ИТ-подразделения, членом Исполнительного совета (компания-владелец SMARTnet/SmartPay) в FEC VPBank Finance Company LLC, Хошимин, Вьетнам. С ноября 2019 года по июль 2021 являлся Техническим директором (CTO), Членом Исполнительного Совета компании 4Finance Group, Рига, Латвия.

С октября 2016 года по настоящее время является Старшим партнером, Технический директор (Акционер) в MARFOR International Advisory, Нью-Йорк и Джексонвилл, США.

С ноября 2019 года по настоящее время является Техническим директором (CTO), Членом Исполнительного Совета в MTN Group, Южно-Африканская Республика, Йоханнесбург.

Герман Тишendorf имеет: степень магистра экономики, специализирующегося на исследованиях операций и информации/науках о данных от Karl-Franzens-Universität Graz (1998). В 1997 году окончил Калифорнийский университет, Лос-Анджелес — Школу менеджмента Андерсона, экономика, международные финансы, денежные рынки, макроэкономика, а также получил высшее образование в Wharton School по направлению финтех-революция: преобразующие финансовые услуги и стратегии (2021 г.).



**Пётр Романовски**  
(1969 г.р.) 55 лет

*Член Совета директоров,  
Независимый директор*

Петр Романовски избран членом Совета директоров Halyk Bank в мае 2020 года и переизбран на указанную должность в мае 2023 года.

С 1998 по 2008 год работал в консалтинговой компании McKinsey & Company, Варшава, Польша. С 1998 по 2004 года был менеджером/старшим менеджером и с 2005 по 2008 года стал партнером компании. С 2008 по 2009 был избран членом Правления, курируя корпоративное банковское отделение в Банке Миллениум, Варшава, Польша. С 2009 года первый внешний инвестор в компании Selvita & Ryvu Therapeutics, Краков, Польша. С 2011 года является Председателем наблюдательного совета. С 2011 по 2014 являлся партнером, ведущим работником в сфере финансовых услуг в странах Центральной и Восточной Европы/СНГ в PwC, Варшава, Польша. А также с 2014 по 2018 года был советником в PwC по странам Центральной и Восточной Европы/СНГ и с 2017 по 2018 года возглавлял практику по сопровождению и обслуживанию клиентов на рынке стран СНГ. С февраля 2021 года — председатель Совета директоров в компании Kevin EU, UAB (Литва).

В 2017 году окончил Гарвардскую школу бизнеса, Кембридж, Массачусетс, США по программе анализа данных (data analytics program). В 2016 году окончил Университет Сингулярности, Маунтин-Вью, Калифорния, США — программа для руководителей (executive program). С 1995 по 1997 год учился в Кембриджском университете, Кембридж, Великобритания. Получил степень доктора философии в области молекулярной биологии из научно-исследовательского института Wellcome / CRC.

С 1987 по 1994 год учился в Гданьской медицинской академии, Гданьск, Польша. В мае 1995 года получил степень доктора философии в генетике раковых заболеваний.



**Шаяхметова Умут  
Болатхановна**  
(1969 г.р.) 55 лет

*Член Совета директоров,  
Председатель Правления*

22 января 2009 года Шаяхметова Умут Болатхановна назначена Председателем Правления Halyk Bank, в апреле 2009 года избрана членом Совета директоров и переизбрана на указанную должность в мае 2023 года. В разные годы работала на таких должностях, как Председатель Правления КУПА «ABN AMRO Asset Management», заместитель Председателя Правления ЗАО ДБ «АБН АМРО Банк Казахстан». С ноября 2004 года занимала должность заместителя Председателя Правления Halyk Bank. С мая 2011 года по февраль 2021 года являлась Президентом Федерации гимнастики Казахстана. В июне 2015 года была избрана Председателем регионального Совета деловых женщин при Палате предпринимателей г. Алматы. В июне 2016 года избрана Председателем Комитета финансового сектора Президиума Национальной палаты предпринимателей «Атамекен» и Председателем Регионального Совета UnionPay International в регионе Восточной Европы, Центральной Азии России и Кавказа. С июня 2018 года по настоящее время является членом Совета директоров, представителем АО «Народный Банк Казахстана» в АО «Altyn Bank».

Умут Болатхановна окончила Университет Дружбы Народов им. П. Лумумбы с присвоением квалификации «Бакалавр экономических наук» и Rutgers University (США) с присвоением степени «Магистр делового администрирования».





Правление

---

 **Halyk**



**Шаяхметова Умут  
Болатхановна  
(1969 г.р.) 55 лет**

*Председатель Правления*

Биография размещена в разделе «Совет директоров».



**Кошенов Мурат Узакбаевич,  
CFA, FRM  
(1973 г.р.)**

*Заместитель Председателя  
Правления: Международная  
деятельность и ESG, Финансы  
и бухгалтерский учет, Дочерние  
компании, Комплаенс*

Кошенов Мурат Узакбаевич в финансово-банковской системе с 2000 года. В 2000 – 2010 годы занимал должности: начальника брокерско-дилерского отдела ЗАО КУПА «ABN AMRO Asset Management», риск-менеджера, начальника Управления риск-менеджмента, заместителя Председателя Правления АО «ДАБ «ABN AMRO Bank Казахстан» (позднее АО ДБ «RBS (Казахстан)»).

В системе Halyk Bank с января 2010 года занимал должности Главы риск-менеджмента, Compliance-контролера. С сентября 2014 года и по настоящее время является заместителем Председателя Правления Halyk Bank, с августа 2019 года по настоящее время – Председатель Наблюдательного совета АКБ «Tenge Bank».

Мурат Узакбаевич окончил Казахский национальный университет им. Аль-Фараби по специальности «Физика», а также Казахстанский институт менеджмента, экономики и прогнозирования с присвоением степени «Магистр делового администрирования».



**Вурос Ольга Владимировна**  
(1983 г.р.)

*Заместитель Председателя  
Правления: Корпоративный бизнес*

Ольга Владимировна окончила Казахский национальный педагогический университет им.Абая, по специальности «международная экономика», имеет степень MBA по специальности «Менеджмент», Международной академии бизнеса.

В разное время занимала должности: Директора Департамента по работе с корпоративными клиентами, Начальника Управления Департамента по работе с корпоративными клиентами, главного менеджера Управления №1 Департамента по работе с корпоративными клиентами, старшего менеджера Управления №1 Департамента по работе с корпоративными клиентами.

С 1 апреля 2022 года назначена на должность заместителя Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана» и избрана членом Правления.



**Сартаев Даурен Жанкисеевич**  
(1982 г.р.)

*Заместитель Председателя  
Правления: Малый и средний бизнес,  
Маркетинг и PR, Эквайринг*

Даурен Жанкисеевич выпускник Казахского гуманитарно-юридического университета в г. Алматы по специальности «Юриспруденция». Имеет степень MBA в сфере стратегического менеджмента и предпринимательства Московской международной высшей школы бизнеса «МИРБИС», а также Казахский экономический университет им. Т. Рыскулова по специальности «MBA стратегический менеджмент».

Банковскую деятельность начал в АО «Казкоммерцбанк» с 2004 года. Занимал должности менеджера, начальника отдела малого и среднего бизнеса, начальника Управления малого бизнеса. С 2010 по 2012 гг. осуществлял трудовую деятельность в АО «Темірбанк» — занимал должности Начальника управления кредитных рисков, директора филиала, Директора Департамента по работе с проблемными кредитами. Был назначен членом Правления, управляющим директором АО «Казкоммерцбанк» с июня 2016 года, курировал корпоративное кредитование, сектор МСБ и филиальную сеть. С июля 2017 года назначен Заместителем Председателя Правления АО «Казкоммерцбанк». Ранее работал в АО «Kcell», где возглавлял филиал в городе Шымкенте, а также руководил работой офиса г. Алматы и Алматинской области. Также работал в казахстанском представительстве международной аудиторской компании Ernst&Young.

С июля 2018 года назначен заместителем Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана». 15 мая 2019 года был избран Председателем Совета директоров АО «Халық-Лизинг». С марта 2023 по настоящее время является членом Наблюдательного совета АКБ «Tenge Bank».



**Мамутов Жумабек  
Жарылкасынович**  
(1982 г.р.)

*Заместитель Председателя  
Правления: Розничный бизнес*

Жумабек Жарылкасынович окончил Казахский экономический университет им. Т.Рыскулова по специальности «Статистика».

Мамутов Жумабек Жарылкасынович работает в банковской системе с 2004 года. С 2004 по 2008 годы занимал должности: директора филиала АО ДБ «АБН AMRO Банк Казахстан» «Зангар», начальника подразделения розничного бизнеса Департамента розничного бизнеса, менеджера развития бизнеса АО ДБ «АБН AMRO Банк Казахстан», специалиста по работе с филиалами Департамента маркетинга в АО НГФ «АБН AMRO КаспийМунайГаз Казахстан». С 2008 по 2009 годы работал начальником Регионального управления и управления продаж Департамента по работе с эксклюзивными клиентами АО «Казинвестбанк». В периоды с января 2010 года по февраль 2014 года, с июля 2015 года по май 2017 года работал в АО «Казкоммерцбанк» и занимал должности: управляющего директора, исполнительного директора Аппарата Правления, исполнительного директора Департамента по развитию карточного бизнеса, исполнительного директора Департамента банковских карт, советника Председателя Правления Аппарата Правления, советника Председателя Правления исполнительной дирекции, директора Департамента розничного бизнеса. С февраля 2014 года по июль 2015 года работал директором Департамента планирования и контроля исполнения стратегии розничного бизнеса АО ДБ «Сбербанк». С мая 2017 года по февраль 2018 года занимал должность заместителя Председателя Правления АО «Банк Kassa Nova» и был избран членом Правления, заместителем Председателя Правления АО «Nova Лизинг». С февраля 2018 года по октябрь 2019 года занимал должность заместителя Председателя Правления АО «Forte Bank» и был избран членом Правления.

28 октября 2019 года назначен на должность заместителя Председателя Правления и избран членом Правления Halyk Bank. 4 ноября 2021 года был избран членом Наблюдательного совета ТОО «Halyk Finservice». С августа 2019 года является членом Наблюдательного совета ТОО «Первое кредитное бюро». В январе 2023 года избран Председателем Совета директоров АО «Халык Life».



**Мукушев Нариман Нурланович**  
(1984 г.р.)

*Заместитель Председателя  
Правления: Блок цифровых  
гос сервисов и эко системы*

Нариман Нурланович окончил Университет имени Сулеймана Демиреля, по специальности «программное и аппаратное обеспечение вычислительной техники и сетей», также Международную Академию Бизнеса, по специальности «менеджмент», степень магистра делового администрирования.

Нариман Нурланович в системе в Halyk Bank с мая 2021 года, занимал должность Управляющего директора, с 1 апреля 2022 года переведен на должность заместителя Председателя Правления, члена Правления. С апреля 2023 года избран Председателем Наблюдательного совета ТОО «Halyk Finservice». В ноябре 2023 года избран членом Совета директоров совместной компании - Частная компания Open Networks Ltd.

Ранее до Банка занимал должности: вице-министр труда и социальной защиты населения, управляющий директор по трансформации бизнеса и ИТ-член Правления, управляющий директор по инновациям и ИТ-член Правления, главный директор по ИТ, управляющий директор, директор Департамента информационных технологий АО «Казпочта», от должности специалиста до директора Департамента инновационных технологий в АО «Казкоммерцбанк».



**Салимов Ертай Исмаилович**  
(1974 г.р.)

*Заместитель Председателя  
Правления: Блок ОПЕРУ, Канцелярия,  
Ресурсы, Контакт-центр,  
Казначейство.*

Салимов Ертай Исмаилович в системе в Halyk Bank с августа 1995 года. В разное время занимал должности: заместителя начальника отдела неторговых операций Департамента валютных операций, заместителя начальника отдела по работе с драгоценными металлами Департамента валютных операций, ведущего банкира отдела работы с драгметаллами Департамента международных операций, ведущего банкира отдела драгметаллов Департамента международных операций, главного банкира отдела Commodity Департамента торгового финансирования, главного банкира отдела Commodity коммерческого департамента, старшего дилера казначейства, начальника управления операций Forex, Money market казначейства, начальника управления торговых операций казначейства, заместителя директора казначейства, директора казначейства, начальника главного ОПЕРУ, главного операционного директора, был членом Совета директоров — независимым директором АО «Казахстанская фондовая биржа» и Председателем Совета директоров АО «Halyk Finance». С февраля 2015 года по октябрь 2019 года занимал должность заместителя Председателя Правления Halyk Bank и был избран членом Правления, с октября 2019 года по 31 августа 2020 года занимал должность заместителя Председателя Правления —

директора Астанинского регионального филиала и избран членом Правления. С 1 сентября 2020 года переведен на должность заместителя Председателя Правления, член Правления. С августа 2018 года по ноябрь 2022 года являлся членом наблюдательного совета ЗАО «Халык Банк Таджикистан». С марта 2021 года по февраль 2022 года — Председатель Наблюдательного совета ТОО «Halyk Инкассация». С августа 2019 года был избран членом Совета директоров АО «Halyk Finance». С июля 2021 года по настоящее время является членом Совета директоров АО «Казахстанская фондовая биржа». 27 ноября 2023 года был избран членом Совета директоров АО «Halyk Global Markets».

Ертай Исмаилович окончил Казахскую государственную академию управления по специальности «Финансы и кредит».



**Машчык Роман Александр**  
(1966 г.р.)

*Заместитель Председателя  
Правления, Глава риск-менеджмента:  
Риски и Data Science*

Роман в системе в Halyk Bank с октября 2020 года. Занимал должности: директора департамента-руководитель проекта Департамента рисков цифрового кредитования, директора Офис Chief Data Scientist, с 1 апреля 2022 года переведен на должность заместителя Председателя Правления, Главного комплаенс-контролера и избран членом Правления. С 15 сентября 2023 года также назначен главой риск-менеджмента и совмещал должности Заместителя Председателя Правления, Главного комплаенс-контролера, с 1 марта 2024 года — заместитель Председателя Правления, Глава риск-менеджмента.

Ранее до Банка занимал должности: заместитель Председателя Правления, директор Департамента Рисков АО «БанкЦентрКредит», Коммерческий директор Asseco Kazakhstan, заместитель Председателя Правления CRO, советник Председателя Правления

АО Евразийский Банк, советник Председателя Совета Bank Pocztowy, советник Председателя Правления, управляющий директор по рискам, Управления рисками PKO BP SA Польша, заместитель Председателя Правления, CRO Nadra Банк, г.Киев Украина, главный советник Президента по рискам, член Исполнительного комитета, CRO Национальный Банк «Траст», г.Москва Россия, управляющий директор по рискам, Управления рисками PKO BP SA Банк, член Наблюдательного Совета PKO BP SA Банк, PKO-Inwestycje, Bankowy Fundusz Leasingowy г.Варшава, директор Департамента финансовых рисков PKO BP SA Банк, старший аналитик по банковским операциям Казначейство Банк Handlowy, главный аналитик по управлению активами и пассивами, Факультет контроля и финансового анализа BISE S.A. Bank, профессор факультета Физики Университета Варшавы.

По образованию Роман имеет степени:

- магистра наук Университет Варшавы, по специальности «теоретическая физика»;
- аспирантура Оксфордский университет, по специальности «математика»;
- доктор наук Университет Варшавы, по специальности «теоретическая физика»,
- аспирантура Высшая школа банковского дела и финансов Варшавы, по специальности «банковское дело».



**Боданов Айвар Жиреншеевич**  
(1962 г.р.)

*Заместитель Председателя  
Правления: Безопасность  
и Проблемные Кредиты*

В 1984 году Айвар Жиреншеевич окончил Джамбулский гидромелиоративно-строительный институт по специальности «Гидротехническое строительство речных сооружений и гидроэлектростанций», 1996 году — Карагандинскую высшую школу МВД РК по специальности «Правоведение».

Айвар Жиреншеевич начал свою трудовую деятельность в 1984 году мастером высоковольтной воздушной системы Джамбулского предприятия распределительных электросетей. В 1985 году — мастер, старший производитель работ СУ «Гражданстрой». В 1986 – 1988 годах — главный инженер СУ «Культбйтстрой» треста «Джамбулстрой». В 1988 – 1989 годах — слушатель Свердловских высших курсов МВД СССР.

В 1990 – 2014 годах: служба в органах внутренних дел, государственного следственного комитета, налоговой и финансовой полиции. Работал в должностях заместителя Председателя Агентства РК по борьбе с экономической и коррупционной преступностью (финансовая полиция), начальника Департамента по борьбе с экономической и коррупционной преступностью по Алматинской, Западно-Казахстанской областям; начальника Департамента по раскрытию экономических и финансовых преступлений Агентства РК по борьбе с экономической и коррупционной преступностью, заместителя начальника Департамента финансовой полиции по Кызылординской, Южно-Казахстанской и Атырауской областям, а также занимал иные должности. С мая 2017 г. по декабрь 2017 г. занимал должности начальника Департамента внутренних расследований,

начальником третьей службы Генеральной прокуратуры РК, с февраля по март 2018 г. — заведующий отделом внутренней безопасности и предупреждения коррупции в судах Департамента по обеспечению деятельности судов Верховного суда РК. Имеет звание генерал-майора финансовой полиции.

Боданов Айвар Жиреншеевич ранее работал в Halyk Bank с сентября 2014 г. по май 2017 г. в должностях: директора Департамента безопасности, заместителя Председателя Правления Halyk Bank. 26 марта 2018 года вновь был принят на должность заместителя Председателя Правления и избран членом Правления. 19 марта 2021 года избран членом Наблюдательного совета ТОО «Halyk Инкассация», с февраля 2022 года избран Председателем Наблюдательного совета ТОО «Halyk Инкассация». 28 августа 2018 года был избран Председателем Наблюдательного совета ТОО «Халык Актив» и ТОО «KYCA Халык».



## Основные события

---





## Основные события

**В январе:**

- Halyk Bank стал первым банком в Казахстане, который присоединился к Глобальному договору ООН (UN Global Compact).
- Одним из масштабных событий в рамках празднования 100-летия Банка стали массовые бесплатные январские катания по всему Казахстану.
- Halyk Bank внедрил корпоративную ModelOps-платформу, развернутую на базе ПО с открытым кодом. Автором проекта выступила команда экспертов международной компании-интегратора Databorg. Решение позволило сократить как минимум в два раза время вывода в промышленную эксплуатацию (time-to-market) ML-моделей.
- При поддержке Министерства юстиции РК в мобильном приложении Halyk Super-App реализован новый сервис, благодаря которому можно проверить наименование юридического лица, место и дату государственной регистрации, данные руководителя и учредителя(-лей), вид деятельности организации, а также информацию о филиалах и представительствах в стране. Данная информация полезна при поиске заслуживающего доверия делового партнера или надежного работодателя.
- АО «Халык-Life» в г. Алматы организовало форум под названием «Эпоха перемен», который посетили более 100 сильнейших страховых агентов из регионов Казахстана.
- У АО «Халык-Life» стартовал проект с Halyk Bank по продаже через менеджеров Банка, программы «Байтерек», которая ориентирована на обеспечение финансовой защиты, долгосрочное накопление средств и получение дополнительного дохода.
- С участием АО «Халык-Life» проведен ряд встреч на площадке Ассоциации финансистов Казахстана по моделированию процесса онлайн-страхования, достигнуты договоренности между компаниями по страхованию жизни, Государственным кредитным бюро и Единым накопительным пенсионным фондом об удобном процессе обмена данными в процессе заключения и расторжения договора пенсионного аннуитета;
- В АО «Халык-Life» запущена платформа обучения "Gamisoft" по продуктам накопительного страхования жизни.

**В феврале:**

- В Halyk Super-App запущен очередной сервис, призванный облегчить получение госуслуг казахстанцами. Теперь через приложение можно подать заявку на регистрацию брака. Сделать это могут как жених, так и невеста.
- Halyk реализовал возможность подачи заявки на легализацию иностранного автомобиля в приложении Halyk Super-App. Для этого достаточно в приложении заполнить все данные о предыдущем владельце и данные автомобиля. После подписания заявки, она направляется

в МВД для предварительной проверки. Результат отправляется заявителю в виде push-уведомления.

- Увеличен размер уставного капитала ТОО «Halyk Инкассация» на сумму 1 млрд 260 млн тенге (до 1 млрд 666 млн тенге) путем внесения Банком дополнительного вклада в виде денег.
- АО «Халык-Life» в рамках государственной образовательной накопительной системы выпустило новый продукт накопительного страхования жизни — «Bilim-Life».
- У АО «Халык-Life» запущен новый продукт «ГОНС», а также цифровой процесс оформления договора по продукту Bilim-Life (ГОНС).

**В марте:**

- ТОО «Halyk Finservice» зарегистрировало дочернюю организацию в Республике Узбекистан.
- АО «Халык Банк Кыргызстан» запустило удаленную идентификацию посредством видео в Мобильном интернет-банкинге.
- АО «Казтелепорт» запустило продажи облачных услуг в Республики Узбекистан в г. Ташкент.
- ТОО «Halyk Finance» получило награды биржи KASE «Лидер рынка акций» и «Андеррайтер года на рынке акций».
- АО «Halyk Finance» получило награду биржи AIX «Лучший брокер на рынке долговых инструментов».
- АО «Halyk Finance» признано лучшим инвестиционным банком Казахстана по версии международного издания Global Finance.
- Рейтинговое агентство S&P Global Ratings пересмотрело прогноз по рейтингам АО «Халык-Life» с негативного на стабильный по международной шкале "BBB-", по национальной шкале — "kzAAA". Данные рейтинги соответствуют страновому уровню по шкале S&P Global Ratings.
- Международное агентство AM Best повысило рейтинг финансовой устойчивости АО «Халык-Life» с "B+" до "B++", а также долгосрочный кредитный рейтинг эмитента с "bbb-" до "bbb". Прогноз по рейтингам "Стабильный". Данный рейтинг является самым высоким среди компаний по страхованию жизни.
- Tenge Bank получил награду «Лучший технологичный партнер» от МПС «Mastercard».

**В апреле:**

- Halyk получил диплом «Лучший работодатель 2022 года» и статуэтку Luca Awards (Лука Пачоли) от Института сертифицированных финансовых менеджеров (ICFM). В Институте отметили, что Halyk является самым ответственным работодателем, который поддерживает профессиональное развитие и высокую квалификацию своих работников.
- Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило Halyk Finance долгосрочные рейтинги дефолта эмитента в иностранной и национальной валюте на инвестиционном уровне «BBB-» с прогнозом «стабильный».
- В рамках экологической акции «Сто ростков новой жизни» работниками АО «Халык-Life» высажено 70 саженцев ясеня на территории КЦДС «Атакент» в г.Алматы. К акции с удовольствием присоединились работники филиалов в городах Караганда, Жезказган, Петропавловск, Костанай, Семей, Усть-Каменогорск, Уральск.
- АО «Страховая компания «Халык» прошло процедуру регистрации и стало зарегистрированной в Индии перестраховщиком (Cross-Border Reinsurer), что дало возможность увеличения портфеля рисков и премий по входящему перестрахованию из Индии. Первые шаги в 2023 году были реализованы с общим объемом собранных перестраховочных премий за 2023 год в размере 251 млн тенге.

**В мае:**

- На годовом общем собрании акционеров было принято решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка по итогам деятельности Halyk Bank за 2022 год.
- Услуга по получению социальных выплат на случай потери работы стала доступна в цифровой экосистеме Halyk. Сервис реализован совместно с Министерством труда и социальной защиты населения Республики Казахстан, Министерством цифрового развития и аэрокосмической промышленности Республики Казахстан, АО «Центр развития трудовых ресурсов» и АО «Национальные информационные технологии».
- S&P Global Ratings подтвердило рейтинги Halyk Bank на уровне — BB+/B, kzAA, прогноз «Стабильный».
- В ТОО «Halyk Finservice» запущен новый проект «Halyk Логистика», предполагающий организацию сервиса доставки заказов, оформленных на маркетплейс, развернутую сеть постаматов и пунктов выдачи заказов.
- АО «Halyk Finance» выступило в качестве финансового консультанта и андеррайтера выпуска облигаций ТОО «МФО «КМФ» в объеме 10 млрд тенге со сроком обращения 1 год.

- На XIX Международном PR-форуме «Время изменений и вызовов», прошедшем в г.Алматы, корпоративный рекламный вестник «Халык-Life iНФО» стал победителем конкурса среди корпоративных СМИ в номинации «Лучший корпоративный журнал».
- АО «Халык-Life» первым выпустило Отчет по устойчивому развитию за 2022 год среди всех компаний по страхованию жизни.
- Tenge Bank открыл Центр банковских услуг «Андижан» в г. Андижан.
- Tenge Bank получил лицензию Принципала в МПС «VISA» - в мобильном приложении банка появилась возможность отправки переводов из Узбекистана в Казахстан.

**В июне:**

- В связи с изменением полного наименования была осуществлена перерегистрация акционерного общества «Народный сберегательный банк Казахстана» на акционерное общество «Народный Банк Казахстана».
- Halyk сообщил о досрочном частичном возврате государственной помощи в размере 28,4 млрд тенге в рамках выплаты дивидендов за 2022 год.
- По три миллиона тенге от Halyk получили семьи погибших при тушении пожара в Абайской области. Кроме того, им и членам их семей списаны действующие кредиты в Halyk Bank.
- Halyk Bank получил награду в номинации Best Green Investment Bank от Green Finance Awards за приверженность ценностям экологичности и эффективное внедрение принципов устойчивого развития.
- Сервис по перевыпуску водительского удостоверения реализован в приложении Halyk в сотрудничестве с Министерством внутренних дел РК.
- По результатам 2022 года АО «Халык-Life» осуществило распределение 69,9 млн тенге прибыли от инвестиционной деятельности в виде страховых дивидендов среди 24 тысяч договоров накопительного страхования жизни.

**В июле:**

- Halyk Bank открыл филиал в городе Конаев Алматинской области. Он оказывает весь спектр банковских услуг для населения и организации, включая предоставление всей линейки кредитных и депозитных продуктов, выгодные решения по финансированию субъектов малого и среднего бизнеса в рамках государственных программ, операционное и расчетно-кассовое обслуживание, а также сопровождение зарплатных проектов.

- Euromoney признал Halyk лучшим банком в Казахстане.
- Halyk Bank выступил соорганизатором легендарного фестиваля «Азия Дауысы». Грандиозный концерт вернулся в Алматы спустя 19 лет.
- АО «Halyk Finance» стало обладателем трех наград от Cbonds Awards в номинациях «Лучший инвестиционный банк Казахстана», «Лучшая управляющая компания Казахстана», «Лучшая аналитика по рынку облигаций Казахстана».
- АО «Halyk Finance» стало обладателем наград международного издания EMEA Finance в номинациях «Лучший инвестиционный банк в Казахстане», «Лучший брокер в Казахстане» и «Лучший инвестиционный банк на рынке акций в Центральной и Восточной Европе».
- АО «Halyk Finance» выступило совместным андеррайтером размещения облигаций АО «Национальная компания «Қазақстан темір жолы» в объеме 118,9 млрд тенге со сроком обращения 2 года.
- Организован республиканский форум «ASTANA FORUM-2023» на тему «Расширение бизнеса с Halyk-Life», который посетили более 300 агентов со всех регионов Казахстана.

### В августе:

- В приложении Halyk Onlinebank запущен сервис по сдаче налоговой декларации по форме 250 об активах и обязательствах физического лица. Услуга реализована в сотрудничестве с Комитетом государственных доходов Министерства финансов РК.
- ОАО «Халык Банк Кыргызстан» запустило мобильный интернет-банк-инг для индивидуальных предпринимателей «Yourbki», также внедрен автоматизированный Soft-Collection розничного бизнеса.
- АО «Халык-Life» возглавило рейтинг страховых компаний за 2022 год по версии FORBES KAZAKHSTAN
- АО «Халык-Life» застраховало всех участников велогонки «TOUR OF WORLD CLASS ALMATY 2023» от несчастных случаев на время гонки.
- АО «Халык-Life» организовало ежегодную благотворительную акцию «День донора» с участием Городского Центра Крови г.Алматы среди организаций Группы Halyk, в которой приняли участие 75 человек.
- Рейтинговое агентство S&P Global Ratings подтвердило АО «Халык-Life» долгосрочный рейтинг финансовой устойчивости на уровне «BBB-» (Страновой рейтинг) и рейтинг по казахстанской национальной шкале «kzAAA», прогноз «Стабильный».
- У АО «Халык-Life» внедрен онлайн-процесс заключения договора страхования «Халык Казына» в мобильном приложении "Halyk Super-App".

### В сентябре:

- АО «Halyk Finance» выступило в роли совместного букраннера размещения купонных облигаций Bi Development на AIX объемом 13,5 млн долларов США со сроком погашения в сентябре 2024 года.
- АО «Халык-Life» в рамках транслирования обществу экологичного поведения проведен масштабный экологический субботник по очистке природных территорий близ города Алматы от мусора, оставленного отдыхающими на природе.
- АО «Страховая компания «Халык» запустила онлайн оформление продукта HALYK KACKO (Стандарт и VIP) через web версию сайта (<https://797.polisonline.kz>) посредством видеозвонка.

### В октябре:

- У АО «Халык-Life» продукт «Халык Казына» выведен в мобильные приложения АО «Altyn Bank» (Altyn-I) и Halyk Bank, так же внедрен цифровой процесс заключения договоров страхования по добровольному отложенному аннуитету с участием в прибыли «Life-Рента+» (с электронным досье).
- Рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг АО «Халык Банк Грузия» на уровне «BB+», прогноз «Стабильный».
- Halyk Bank приобрел 50% доли в уставном капитале частной компании Open Networks Ltd.
- Между Tenge Bank и Bank of New York Mellon заключено соглашение на открытие корреспондентского счета.

### В ноябре:

- Умут Шаяхметова вошла в TOP-40 женщин-лидеров Центральной Азии. Общенациональным движением «Юксалиш» (Республика Узбекистан) совместно с Институтом социальных и экономических инициатив при поддержке экспертов подготовлен рейтинг «Женщин-лидеров Центральной Азии».
- Halyk Bank объявил о достижении договорённости с консорциумом покупателей, входящих в состав инвестиционной группы Visor International DMCC ("Visor"), о продаже 100% ОАО «Халык Банк Кыргызстан».
- АО «Halyk Finance» стало лидером по объему и доходности пенсионных активов в управлении среди частных управляющих компаний.
- АО «Halyk Finance» выступило в качестве совместного координатора и букраннера предложения акций АО «Самрук-Казына» и АО «KEGOC на KASE и AIX. Группа Halyk также стало лидером по объему привлечения от розничных инвесторов.

## Основные события

- В АО «Халык-Life» внедрен цифровой процесс заключения договоров страхования по добровольному страхованию жизни «Life-Дорога» (выежающие за рубеж), так же внедрен цифровой процесс подачи страхователем уведомления о страховом случае онлайн по продукту ОСНС.
- В АО «Страховая компания «Халык» разработан и внедрен новый продукт по медицинскому страхованию туриста «Травел» (путешественник);
- В АО «Страховая компания «Халык» реализован страховой пул по каналу реализации «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан», с партнёрами ТОО «Тойота Иншуранс Менеджмент (страховые брокеры)» и АО «Нефтяная страховая компания».
- В АО «Страховая компания «Халык» начато сотрудничество с китайским рынком в качестве местного партнера-страховщика с дальнейшим перестрахованием рисков у китайских перестраховщиков с высоким рейтингом финансовой устойчивости (рейтинг не ниже А- по SP). Первые сделки заключены в Декабре 2023г.

**В декабре:**

- Halyk Bank досрочно погасил 40 млрд тенге исторической госпомощи, полученной Казкоммерцбанком в 2015 году.
- Авторитетное международное издание International Banker подвело итоги традиционной премии — 2023 Best Banking Award. По ее итогам, глава Halyk Умут Шаяхметова стала победителем в номинации «Лучший банкир года в Восточной Европе 2023» (Best Banking CEO of the Year Eastern Europe 2023).
- Halyk Bank получил диплом от PwC за лучшее раскрытие ESG-информации в финансовом секторе.
- По итогам проведенного внеочередного общего собрания акционеров, досрочно прекращены полномочия члена Совета директоров Halyk Bank Есенбаева Мажита Тулеубековича по собственной инициативе с 1 декабря 2023 года. Увеличен количественный состав Совета директоров с 7 человек до 8 человек, в качестве независимого директора доизбран Кулекеев Жаксыбек Абдрахметович и в качестве представителя АО «Холдинговая группа «АЛМЖС» Нурабаев Жомарт Досанкулович.
- АО «Казтелепорт» принято в эксплуатацию здание нового ЦОД в г. Астане на 100 стоек, отвечающего уровню надежности TIER III.
- АО «Halyk Finance» сохранило лидерство по объему пенсионных активов в управлении среди частных УИП и по доходности пенсионных активов в управлении среди всех управляющих пенсионными накоплениями.
- По итогам 2023 года Halyk Finance стало лидером рейтинга организаторов как всех выпусков облигаций Казахстана с объемом 657,7 млрд тенге и рыночной долей 38,9%, так и рыночных выпусков облигаций Казахстана по версии издания Sбonds, с совокупным объемом выпусков облигаций 394 млрд тенге и рыночной долей 44,4%.
- АО «Страховая компания «Халык» запустило раздел «страхование» в web версии Onlinebank с двумя продуктами: ОГПО ВТС и ОГПО Нотариус.
- Запущены мгновенные переводы на карты Halyk Bank от Tenge Bank.

**В течение года:**

- В рамках программы повышения финансовой грамотности Компанией Халык-Life проведен Республиканский конкурс среди журналистов на лучший материал о страховании жизни в РК. В рамках конкурса организована и проведена церемония награждения 15-ти победителей в номинациях среди 51 материала о страховом рынке.
- Сотрудниками АО «Страховая компания «Халык» организовано и проведено 7 проектов в рамках ESG (субботники, посадка деревьев, бокс «тепло» для благотворительного сбора вещей, эко-проект для детей сотрудников, кормушки для птиц, сбор урожая яблок, футболки для сотрудников из переработанного сырья).
- АО «Страховая компания «Халык» подписало меморандум о создании международной перестраховочной емкости «Туран». Цель — объединение участников меморандума по формированию совокупной емкости и улучшению качества портфелей рисков. Среди стран-подписантов меморандума: Азербайджан, Грузия, Казахстан и Узбекистан. Теперь все казахстанские компании по общему страхованию смогут выходить на рынки этих стран, а часть рисков от расширения на себя возьмет АО «Страховая компания «Халык». Среди других компаний-подписантов меморандума: AzRe Reinsurance (Азербайджан), СК «Алдаги» (Грузия) и Apex Insurance (Узбекистан). Администратором этой емкости выступит страховой брокер Marsh.
- Увеличена емкость облигаторной защиты по рискам имущества как по риску, так и по катастрофическому событию в 2 раза до 20 млрд тенге, что является наибольшей емкостью на казахстанском рынке среди страховых компаний. Данное увеличение облигаторной защиты позволяет АО «Страховая компания «Халык» удерживать большой объем рисков и премий, а также иметь конкурентное преимущество среди других страховых компаний на рынке.



Награды



## HALYK BANK



## Euromoney

Лучший банк в Казахстане

Институт сертифицированных  
финансовых менеджеров  
(ICFM)

Лучший работодатель 2022 года



## Global CIO

GovTech: Лучший IT-проект  
в сфере E-Government



## AIX

For the Development of Retail Segment  
(2023)



## AIFC

Best Green Investment Bank



## PwC

Годовой отчет / ESG-отчет за 2022 год  
признан лучшим среди компаний  
финансового сектора



## KASE

За вклад в развитие рынка ГЦБ  
(30-летие KASE)

За значительный вклад в привлечение  
инвесторов (2023)

За вклад в развитие валютного рынка  
(30-летие KASE)

За внедрение стандартов ESG

Лидер рынка акций (2023)

Лучший маркет-мейкер года на рынке  
государственных ценных бумаг (2023)

За развитие рынка розничных  
инвесторов  
(30-летие KASE)

## HALYK FINANCE



## Cbonds

Лучшая аналитика по рынку  
облигаций Казахстана

Лучший инвестиционный банк  
Казахстана

Лучшая управляющая компания  
Казахстана



## EMEA Finance

Лучший брокер в Казахстане

Лучший инвестиционный банк  
в Казахстане 2023

Лучший инвестиционный банк  
на рынке акций в Центральной  
и Восточной Европе



## Global Finance

Лучший инвестиционный Банк  
в Казахстане (2023)



## KASE

Лидер рынка акций



## AIX

Лучший брокер на рынке долговых  
инструментов

## TENGE BANK



## AsiaMoney Awards

Лучший международный банк, 2023



## The Banker Awards

Банк года в Узбекистане, 2023



## Visa Awards

Стратегическое сотрудничество  
на перспективный год



## Mastercard Awards

Лучший технологичный партнер, 2022



## Finance Derivative

Лучший международный банк



## PLUS Awards

«Доступность банковского бизнеса»  
за лучшее техническое решение —  
картоматы, 2023

## HALYK BANK KYRGYZSTAN



## WasteNet.KG

Green Waste Leaders - 2023



## SME Banking Agency

Признан одним из трех лучших  
интернет-банкингов для бизнеса  
в Кыргызстане



## USAID

За активное сотрудничество  
и значимый вклад в развитие  
экономики Кыргызской Республики



## VISA

Special Award — Strategic synergy for a  
promising year ahead

## HALYK LEASING



## ТОО «Национальный информационно-аналитический центр»

Диплом «Достоинство отрасли 2022», свидетельствующий о благонадежном  
и социально-значимом предприятии страны в разрезе отрасли «Финансовый  
лизинг, кроме финансового лизинга медицинского оборудования и техники»





Обзор макроэкономики  
и банковского сектора  
Республики Казахстан

---



## МАКРОЭКОНОМИЧЕСКАЯ СИТУАЦИЯ В 2023 ГОДУ

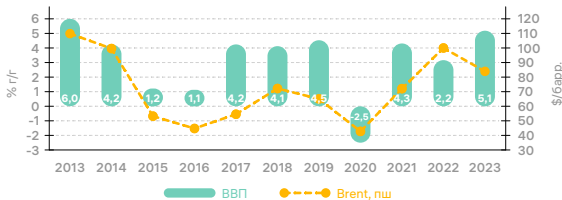
Обзор  
макроэкономики  
и банковского  
сектора  
Республики  
Казахстан

После умеренного роста в предыдущем году экономика заметно оживилась в последнем квартале 2023 года, благодаря чему рост ВВП составил 5,1%. Вливание из Нацфонда дополнительных непредусмотренных средств в размере 1,3 трлн тенге в экономику, восстановление нефтедобычи наряду с параллельным ростом торговой активности стали драйверами ускорения деловой активности к концу года. В целом стоит отметить и низкую базу предыдущего года с ростом ВВП всего на 3,2%, что также сыграло значимую роль в достижении экономикой рекордного с 2013 года роста.

Внешнеэкономические условия отягощались геополитической нестабильностью и высокими ставками ключевых центробанков. В результате глобальная экономика вновь замедлилась, что заметно повлияло на рынок углеводородов, где цены на нефть в прошлом году снизились на 17%. Таким образом, условия торговли для страны сложились заметно хуже, что увело экспортные доходы в минус. Внутренние проблемы экономики, включавшие энергетический кризис — удорожание ГСМ и сбои в энергосистеме страны, а также плохой урожай — существенно ограничили темпы разогнавшейся экономики.

Большие нефтяные инъекции в прошлом году сыграли решающую роль в увеличении инвестиций в основной капитал, которые на этом фоне ускорили рост до 13,7%. Вес инвестициям как драйверу экономического роста придал еще и тот факт, что их размер в долларовом эквиваленте достиг 39,5 млрд долларов США — второго по величине показателя за всю историю страны. Ранее самый высокий объем инвестиций был достигнут в 2013 г. и составил 39,9 млрд долларов США. Инвестиционный бум в республике в прошлом году примечателен еще и своим составом. Если ранее инвестиционную активность в значительной мере определяли вложения нефтяного сектора, то в прошлом году на первый план вышли инвестиции в коммунальную сферу и транспортную инфраструктуру, где основную роль сыграли бюджетные ассигнования.

### Экономика Казахстана и цены на нефть



Источник: БНС, Bloomberg

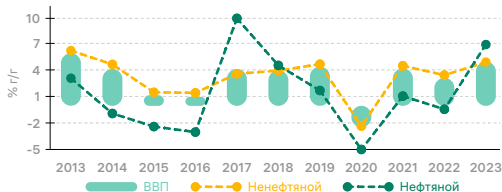
В свою очередь, иностранные прямые инвестиции в прошлом году заметно сократились, на что в том числе повлияла возросшая стоимость заимствования на рынках капитала. При этом с учетом объемов реинвестированной прибыли нетто приток оказался вновь отрицательным. Такая стойкая тенденция отрицательного притока капитала в республике наблюдается с 2018 года.

Как известно, госполитика в сфере ценообразования долгие годы базировалась на обеспечении низких тарифов, не покрывавших издержки госмонополий, что привело к износу сетевой инфраструктуры. В результате государству в спешном порядке пришлось мобилизовать ресурсы для капитальной модернизации отрасли. Это, в свою очередь, будет поддерживать соответствующие инвестиции в ближайшие годы при параллельном повышении тарифов до более рыночных уровней. В то же время приходится констатировать, что спрос на кредиты банков остается недостаточным. Доля кредитов в инвестиционном процессе упала с 3,2% до 2,5%.

Несмотря на августовский обвал курса нацвалюты, в целом за год тенге укрепился, впервые с 2017 года, найдя поддержку со стороны увеличения предложения валюты из Нацфонда. Отчасти, укреплению нацвалюты в конце года также поспособствовало усиление рубля против доллара США. Но курсы доллара США к рублю и тенге все же менялись в разных пропорциях, что усилило позиции тенге к рублю. Укрепление нацвалюты также положительно повлияло на темпы инфляции, которые упали до однозначных значений. В совокупности эти факторы вместе с бюджетной накачкой экономики подогрели внутренний спрос, простимулировав инвестиции компаний и потребление домохозяйств.

Несмотря на снизившиеся доходы от продажи нефти, в целом нефтяной сектор внес весомый вклад в рост экономики страны в ушедшем году в связи с увеличением объемов добычи углеводородов. По нашей оценке, вклад сектора в рост ВВП составил порядка 0,5 пп. При этом нефтедобыча в стране неуклонно сокращалась с 2019 года, тем самым, она довольно заметно «сормозила» общий показатель. В таких условиях динамику нефтяных секторов спасало непрерывное вливание средств Нацфонда, которые с 2020 года в среднем превышали около 10 млрд долларов США в год.

### Динамика ВВП по компонентам



Источник: БНС

2023 год отметился новым рекордом в сфере демографии — население страны перешагнуло знаковую отметку в 20 млн в конце года. В среднем, каждые 4 года население республики прибавляет по 1 млн человек. Естественно, что рост населения вносит свой вклад в рост экономической активности, расширяя предложение рабочей силы и внутренний спрос. Напомним, что численность населения страны после спада в 90-е стабилизировалась только в начале 2000-х. Она затем поступательно перешла к росту и достигла докризисный уровень примерно в 2010 году.

На фоне устойчивого внешнего спроса и общего оживления экономики Казахстана в январе-декабре 2023 года было отмечено увеличение объемов выпуска промышленности на 4,3% *r/r*, по сравнению с 1,1% *r/r* за аналогичный период 2022 года. Основное влияние на наращивание динамики выпуска в промышленности оказал горнодобывающий сектор (+4,6%). Темпы роста в обрабатывающей промышленности (+4,1% *r/r*) в прошлом году также оказались неплохими.

По данным НБРК, сальдо текущего счета в 2023 году сложилось с дефицитом в 8,7 млрд долларов США — самый глубокий показатель с 2020 года. Основное влияние на формирование отрицательного сальдо текущего счета оказал существенный рост импорта товаров и услуг, который растет на протяжении трех лет подряд. Учитывая почти 20%-е падение нефтяных котировок при увеличении добычи нефти почти на 7%, сокращение объемов экспорта составило 3,6%. В итоге профицит баланса внешней торговли упал почти на 50% до менее 19 млрд долларов США.

Отрицательное сальдо текущего счета приблизилось к 9 млрд долларов США. В относительном выражении его размер достиг —3,3% от ВВП.

Рост импорта стимулирует безудержный рост госрасходов, а также окрепший обменный курс тенге, который стал бенефициаром потока валюты из Нацфонда. Также можно отметить двузначный рост потребительского кредитования, за счет которого население компенсирует доходы, упавшие из-за высокой инфляции, и повышает спрос на импортную продукцию.

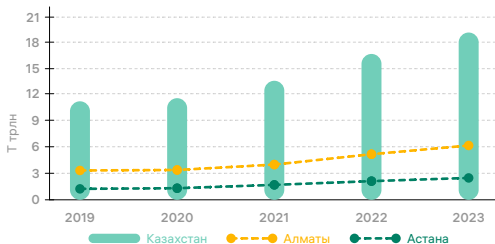
#### Профицит/дефицит текущего счета, млрд долларов США



Источник: НБРК

Динамика потребления во многом синхронизируется с динамикой розничной торговли — за январь-декабрь 2023 года объем розничных продаж сложился на уровне 19,2 трлн тенге, увеличившись на 14% по сравнению с аналогичным периодом 2022 года. В реальном выражении рост товарооборота составил 7,7% *r/r*, значительно опередив динамику ВВП за 2023 год. Этот рост был полностью обеспечен повышением товарооборота непродовольственных товаров.

#### Объемы розничной торговли



Источник: БНС

Несмотря на некоторую «просадку» налоговых поступлений их общий рост по итогам 2023 года достиг 27%, что было ниже рекордного показателя 2022 г. но существенно выше значений за предыдущие 5 лет. При этом показатели налоговых доходов в сопоставлении с динамикой ВВП в реальном выражении также отличались повышенным ростом в постковидном периоде. Однако определенный диссонанс был замечен в прошлом году, когда рост ВВП не в полной мере транслировался в сопутствующее расширение налоговых сборов, хотя реальный рост сохранился на двузначном уровне. Структурно рост ВВП в прошлом году определялся нефтефтяным сектором, тогда как нефтяной сектор пострадал из-за снижения котировок углеводородов, к которому добавилось укрепление курса национальной валюты. Также из-за плохого урожая снизилось производство в сельском хозяйстве. Соответственно недобор налогов был обусловлен нефтяной компонентой.

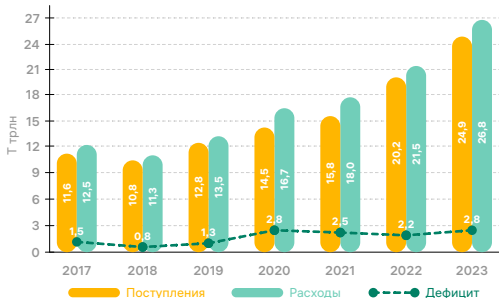
Размер трансфертов Нацфонда в госбюджет по сравнению с 2022 года сократился на 0,6 трлн тенге до 4 трлн тенге, однако изъятия дополнительных средств из Нацфонда составили 1,3 трлн тенге, т.е. фактически, это те же трансферты, благодаря чему их общая сумма достигла 5,3 трлн тенге.

Доля трансфертов в общих доходах госбюджета непрерывно сокращалась с 2020 года, что отражало хороший рост налоговых поступлений. По итогам прошлого года она опустилась к новому минимуму в 16% — наилучший показатель за все время, кроме самого первого года начала использования трансфертов — в 2007 году, когда трансферт в поступлениях бюджета составил всего 9%.

Расходная часть госбюджета в 2023 году возросла более чем на 5 трлн тенге (+24,3%), достигнув 26,8 трлн тенге.

Расходная часть бюджета, несмотря на относительно скромный рост на образование, здравоохранение и соцобеспечение, продолжает сохранять социальный характер, где доля расходов на данные статьи превышает половину от всех расходов бюджета.

#### Показатели госбюджета



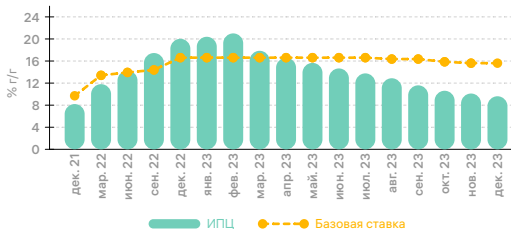
Источник: Минфин РК

По итогам 2023 года дефицит госбюджета вновь резко вырос почти на 30% до трехлетнего максимума в 2,8 трлн тенге. Увеличению дефицита госбюджета способствовал опережающий рост расходной части, в то время как доходы оказались под давлением.

По итогам 2023 года инфляция впервые с февраля 2022 года вновь стала однозначной и составила 9,8%. Сохранявшаяся тенденция постепенной стабилизации инфляции в течение 2023 года сложилась, как благодаря внешним благоприятным факторам, так и внутренней политике государства. Во-первых, обменный курс тенге несколько раз укреплялся и к концу года составил 456,31 тенге, что даже ниже годового курса 2022 года. Во-вторых, монетарный регулятор весь год следовал весьма жесткой денежно-кредитной политике, начав цикл смягчения только во второй половине года и снизив базовую ставку весьма консервативно — на 1 пп к концу года. В-третьих, как отмечалось выше, это спад инфляционного давления в мире во многом из-за снижения цен на энергоресурсы и продовольствие и жестких мер центральных банков.

В то же время инфляция могла бы сложиться еще на более низком уровне, если бы не фискальное стимулирование правительства, которое на протяжении всего прошлого года финансировало постоянно расширяющиеся расходы страны за счет средств Нацфонда.

#### Динамика инфляции и базовой ставки



Источник: БНС, НБРК

**Денежно-кредитная политика НБРК**

Во втором полугодии 2023 года НБРК начал постепенно смягчать ДКП, снизив базовую ставку с 16,75% до 15,75% к концу года. При этом, темпы потребительской инфляции существенно замедлились с 20,3% г/г в декабре 2022 года до 9,8% г/г в декабре 2023 года.

Со стороны всех компонентов совокупного спроса наблюдались двузначные темпы прироста. Это касалось розничной торговли, кредитов на потребительские цели домохозяйств, инвестиций в основной капитал и расходов государственного бюджета, которые создавали проинфляционное давление на экономику в прошлом году.

В целом инфляция в республике поступательно стабилизируется на фоне адаптации экономики к внешним шокам и нормализации инфляции в мире. Немаловажную роль в данном процессе также играло укрепление национальной валюты, обменный курс которой впервые с 2017 г. перешел к укреплению и составил 456,31 тенге за доллар США в среднем за год (460,5 в 2022 году).

**Банковский сектор Казахстана**

В 2023 г. кредитный портфель банков второго уровня увеличился на 22,4% г/г до 27 933 млрд тенге — такой темп прироста сложился немногим ниже, чем в 2022 году (+23,3% г/г) и обеспечивался в основном за счет роста кредитного портфеля физических лиц. Кредитный портфель физических лиц вырос за прошлый год на 28,9% г/г (+31,8% г/г в 2022 году) и составил 18 247 млрд тенге, что практически в два раза выше портфеля юридических лиц (9 686 млрд тенге), который за год вырос на 11,9% г/г (+11,5% г/г в 2022 году). Доля портфеля юридических лиц в общем портфеле кредитов коммерческих банков в прошлом году снизилась и составила 34,7% (37,9% в 2022 году). Динамика роста кредитного портфеля была в основном связана с увеличением объемов кредитования в национальной валюте на 23,0% г/г (+26,4% г/г в 2022 году), в то время как объемы кредитования в иностранной валюте увеличились на 16,3% г/г (-3,1% г/г в 2022 году). Доля кредитования в национальной валюте сохраняется на уровне многократно выше, чем в иностранной валюте — 92,3% и 7,7% соответственно (91,9% и 8,1% в 2022 году).

В структуре портфеля физическим лицам потребительское кредитование продолжает доминировать и по темпам роста, и по объемам: в 2023 году портфель кредитов на потребительские цели вырос на 34,1% г/г (+25,2% г/г в 2022 году) и составил 10 326 млрд тенге (7 698 млрд тенге в 2022 году). Доля потребительских кредитов в общем кредитном портфеле БВУ за год выросла и составила на конец 2023 года 37,0% (33,7% в 2022 году). Кредитование строительства и приобретения жилья населением увеличилось за год на 17,8% и составило 5 547 млрд тенге (4 709 млрд тенге в 2022 году). Таким образом, доля такого кредитования за год немного снизилась с 20,6% в 2022 году до 19,9% в конце 2023 году.

Доля неработающих кредитов (NPL90+) по состоянию на конец 2023 года сократилась с 3,4% в 2022 году до 2,9%. В номинальном выражении объем неработающих кредитов увеличился на 6% г/г (+21,8% г/г в 2022 году) с 814,6 млрд тенге в 2022 году до 863,8 млрд тенге в 2022 году.

По итогам 2023 года наблюдался рост портфеля депозитов банков на 12,0% г/г (+14,2% г/г в 2022 году) до 34 663 млрд тенге (30 935 млрд тенге в 2022 году). Увеличение совокупного объема депозитов в прошлом году произошло в основном за счет притока вкладов физических лиц на 20,4% г/г (+18,0% г/г в 2022 году) до 18 841 млрд тенге (15 647 млрд тенге в 2022 году), в то время как корпоративные вклады выросли за прошлый год на 3,5% г/г до 15 822 млрд тенге (15 288 млрд тенге в 2022 году). В разрезе валют в 2023 году наблюдалось расширение депозитной базы со стороны вкладов в тенге на 25,8% г/г до 26 605 млрд тенге (21 150 млрд тенге в 2022 году), а со стороны валютных вкладов наблюдалось значительное сокращение на 17,7% г/г до 8 057 млрд тенге (9 785 млрд тенге в 2022 году). Уровень долларизации в 2023 год достиг минимума с 1997 г. и составил 23,2% (31,6% в 2022 году).

Общий объем изъятой НБРК ликвидности по итогам 2023 года вырос на 18,3% в годовом выражении и составил 4 434 млрд тенге. Основным инструментом изъятия ликвидности НБРК был депозитный аукцион, объем сделок по которому увеличился на 157,2% г/г до 2 475 млрд тенге. Изъятия посредством депозитов увеличились на 17,1% г/г до 1 048 млрд тенге, тогда как по краткосрочным нотам наблюдалось сокращение на 46,3% г/г до 1 200 млрд тенге. Таким образом, объем стерилизованной ликвидности на конец декабря 2023 г. составил 11,6% от объема денежной массы (10,9% в 2022 году) и 14,9% от объема брутто-займов коммерческих банков (15,5% в 2022 году).

В конце 2023 года все коммерческие банки зафиксировали прибыль, которая сложилась на уровне 2 185 млрд тенге, что на 49,0% выше, чем за аналогичный период 2022 года. В прошлом году чистый процентный доход банковского сектора увеличился на 31,2% г/г и составил 2 728 млрд тенге, в то время как чистые комиссионные доходы сложились на уровне 727 млрд тенге (+20,5% г/г). Доходы от восстановления резервов (проvizий) за 2023 год выросли на 25,9% г/г и составили 1 648 млрд тенге. Рентабельность активов банков выросла с 3,6% в 2022 году до 4,6% в 2023 году, в то время как капитал банков второго уровня увеличился на 31,3% г/г (+15,3% в 2022 году) до 6 862 млрд тенге.



## Обзор результатов финансовой деятельности

---



Обзор результатов  
финансовой  
деятельности

*Чистая прибыль простым акционерам* увеличилась на 21,8% до 693,4 млрд тенге за 12 месяцев 2023г. по сравнению с 569,5 млрд тенге за 12 месяцев 2022г., в основном благодаря значительному росту кредитного и транзакционного бизнеса, несмотря на одновременный негативный эффект от ускоренной амортизации дисконта по депозиту Казахстанского Фонда Устойчивости (КФУ), который был частично досрочно погашен Банком в декабре 2023г. (частичное досрочное погашение господдержки, полученной ККБ в виде депозита от КФУ в 2015 г.).

*Процентные доходы* за 12 месяцев 2023г. увеличились на 33,8% по сравнению с 12 месяцами 2022г., в основном за счёт увеличения средней ставки и роста средних остатков по займам клиентам.

*Процентные расходы* за 12 месяцев 2023г. увеличились на 48,6% по сравнению с 12 месяцами 2022г., в основном за счет роста средней ставки и доли средств клиентов, деноминированных в тенге, а также одновременного негативного эффекта от вышеуказанной ускоренной амортизации дисконта по депозиту КФУ. Как следствие, чистый процентный доход за 12 месяцев 2023 г. вырос на 21,1% по сравнению с 12 месяцами 2022 г.

За 12 месяцев 2023 г. на *чистую процентную маржу* повлияло увеличение средних ставок как по займам клиентам, так и по средствам клиентов, после увеличения рыночных процентных ставок. Кроме того, существенно увеличилась доля займов клиентам в совокупных процентных активах. Более того, увеличились средние ставки валютных средств в кредитных учреждениях и валютных денежных средств и их эквивалентов, приносящих процентный доход, вследствие глобального повышения процентных ставок в долларах США. В результате *чистая процентная маржа* увеличилась до 6,2% годовых за 12 месяцев 2023г. по сравнению с 5,6% годовых за 12 месяцев 2022г.

Более того, на *чистую процентную маржу* за 12 месяцев 2023г. и за 4 квартал 2023г. оказало негативное влияние вышеупомянутая ускоренная амортизация дисконта по депозиту КФУ. Без учета данного эффекта, чистая процентная маржа составила бы 6,5% годовых за 12 месяцев 2023г. и 7,0% за 4 квартал 2023г.

За 12 месяцев 2023г. по сравнению с 12 месяцами 2022г., на общую динамику *комиссионных доходов и расходов* повлияло увеличение количества клиентов и рост транзакционной активности клиентов. *Чистые доходы по услугам и комиссии* увеличились на 19,5% за 12 месяцев 2023г. по сравнению с 12 месяцами 2022г. за счет увеличения чистого транзакционного дохода юридических и физических лиц<sup>4</sup>, а также роста комиссий за выпуск гарантий и аккредитивов.

*Чистые доходы по услугам и комиссии* за 4 квартал 2023г. снизились на 20,3% по сравнению с 4 кварталом 2022г. за счет увеличения расходов на бонусы по программе лояльности и взносов по страхованию вкладов в Казахстанский Фонд Гарантирования Депозитов.

<sup>4</sup> Транзакционные доходы физических лиц за минусом транзакционных расходов физических лиц и за минусом бонусов по программе лояльности;

<sup>\*\*</sup> Прочие непроцентные доходы (чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, чистая реализованный убыток от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, чистая

*Прочие непроцентные доходы*\*\* снизились на 17,3% за 12 месяцев 2023г. по сравнению с 12 месяцами 2022г. в основном из-за более низкой чистой прибыли по операциям с иностранной валютой ввиду более высокой волатильности валютных курсов и процентных ставок за 12 месяцев 2022г.

*Чистый доход от страховой деятельности*\*\*\* за 12 месяцев 2023г. увеличился на 89,2% по сравнению с 12 месяцами 2022г., за счет роста бизнеса по страхованию жизни и общему страхованию.

*Операционные расходы* за 12 месяцев 2023г. увеличились на 14,5% против 12 месяцев 2022г. в основном за счет индексации заработной платы и премий, начиная с 1 марта 2023г., а также увеличения инвестиций в ИТ и расходов на развитие карточного бизнеса. В числе операционных расходов за 2023 год стоимость аудиторских услуг составила 506,2 млн тенге (в 2022 году — 467,5 млн тенге).

*Стоимость риска по займам клиентам* за 12 месяцев 2023г. находилась на нормализованном уровне в рамках нашего годового прогноза и составила 1,0%.

*Соотношение операционных расходов к операционному доходу* составило 19,2% за 12 месяцев 2023г. по сравнению с 19% за 12 месяцев 2022г., за счет более высокого уровня операционных расходов за 12 месяцев 2023г.

По состоянию на конец 2023 г., *итого активы* увеличились на 7,6% с начала года в результате роста средств клиентов и выпущенных долговых ценных бумаг.

В сравнении с концом 2022 г., *займы клиентам* увеличились на 18% на брутто основе и на 18,2% на нетто основе. Увеличение ссудного портфеля на брутто основе было обусловлено увеличением корпоративного портфеля на 13,4%, портфеля МСБ на 25,1% и увеличением розничного портфеля на 22,7%, соответственно.

Несмотря на некоторое увеличение в абсолютном выражении, *коэффициент Стадии 3* снизился до 7,5% на конец 4 квартала 2023г. за счет увеличения кредитного портфеля.

По сравнению с концом 3 квартала 2023 года, *средства юридических лиц* и *средства физических лиц* увеличились на 11,2% и 9,3%, соответственно, за счет притока средств от клиентов Банка.

По состоянию на конец 2023 г., доля депозитов юридических лиц, деноминированных в тенге, составила 72,9% по сравнению с 60,6% по состоянию на конец 2022 г., в то время как доля розничных депозитов, деноминированных в тенге, составила 63,4% по сравнению с 52,6% по состоянию на конец 2022 г.

прибыль по операциям с иностранной валютой, доля в прибыли ассоциированной организации, доходы от небанковской деятельности, убыток от выбытия дочерней организации, убыток от обесценения активов, предназначенных для продажи);

\*\*\*Доходы от страхования за минусом расходов на страховые услуги и чистых расходов по перестрахованию.

По состоянию на конец 2023 г., *выпущенные ценные бумаги* увеличились на 41,2% по сравнению с концом 2022 г. в основном за счет выпуска облигаций, листингованных на AIX, со ставкой купона 3,5% в мае и июле 2023 г. На 15 марта 2024г. портфель долговых ценных бумаг Банка был следующим:

Наименование долгового инструмента	Номинальная сумма в обращении	Ставка вознаграждения	Дата погашения
Облигации, выпущенные по казахстанскому законодательству	100 млрд тенге	7,5% годовых	Ноябрь 2024
Облигации, выпущенные по казахстанскому законодательству	131,7 млрд тенге	7,5% годовых	Февраль 2025
Субординированные купонные облигации	101,1 млрд тенге	9,5% годовых	Октябрь 2025
Облигации, котирующиеся на Astana International Exchange	185,5 млн ДСША	3,5% годовых	Май 2025
Облигации, котирующиеся на Astana International Exchange	299,9 млн ДСША	3,5% годовых	Май 2025
Облигации, котирующиеся на Astana International Exchange	229,5 млн ДСША	3,5% годовых	Июль 2025

За 12 месяцев 2023г., *собственный капитал Банка* увеличился на 464,7 млрд тенге или на 23,1% по сравнению с концом 2022 г., в результате чистой прибыли, заработанной Банком за 12 месяцев 2023 г.

Коэффициенты достаточности капитала Банка составили\*:

	31-дек-23	30-сен-23	30-июнь-23	31-мар-23	31-дек-22
<b>Коэффициенты достаточности капитала, неконсолидированно:</b>					
<b>Halyk Bank</b>					
k1-1	19,6%	18,6%	18,1%	20,2%	19,3%
k1-2	19,6%	18,6%	18,1%	20,2%	19,3%
k2	19,9%	19,0%	18,4%	20,6%	19,7%
<b>Коэффициенты достаточности капитала, консолидированно:</b>					
коэффициент достаточности основного капитала (СЕТ 1)	19,3%	18,2%	17,9%	20,2%	19,2%
коэффициент достаточности капитала первого уровня	19,3%	18,2%	17,9%	20,2%	19,2%
коэффициент достаточности собственного капитала	19,6%	18,5%	18,3%	20,5%	19,5%

\* минимальные регуляторные требования к достаточности капитала: k1 — 9,5%, k1-2 — 10,5% и k2 — 12%, включая консервационный буфер 3% и системный буфер 1% для каждого из коэффициентов



## Обзор основных направлений деятельности

---



Обзор основных направлений деятельности

*Основная деятельность Банка ориентирована на обслуживание розничных, корпоративных клиентов и клиентов МСБ. Услуги Банка, предоставляемые дочерними компаниями, также включают услуги страхования, инкассации, управление активами и брокерские услуги, телекоммуникационные услуги и лизинг.*

## РОЗНИЧНЫЕ ПРОДУКТЫ БАНКА

В 2023 году розничный бизнес в очередной раз показал отличные результаты. Команда розничного блока продолжила активную работу в рамках цифровизации, разработки новых продуктов и построения финансово-потребительских экосистемных сервисов. «Digital» стратегия Банка получает положительные отзывы со стороны рынка потребителей. Несмотря на большую конкуренцию со стороны БВУ, розничные продукты на протяжении всего года пользовались большим спросом, Банк получал обратную связь от наших клиентов, неустанно продолжая улучшать качество сервиса и услуг. При этом, рейтинг Банка продолжает расти и удерживать лидирующие позиции. Одним из главных критериев успеха всегда было и остается — доверие наших клиентов, чем Банк дорожит и прилагает много усилий, чтобы его не только сохранить, но и преумножить. Банк также держит фокус внимания на процессах, связанных с безопасностью систем, что в наше время актуально при выборе и дальнейшем сотрудничестве с Банком.

Банк сохраняет лидирующие позиции по депозитам на рынке с долей 27,4%. Портфель Банка составил 5,8 трлн тенге. Популярным сервисом также остается услуга «открытие вклада онлайн», по итогам года доля вкладов, открытых онлайн составила 78%.

По направлению карточного бизнеса, по состоянию на 1 января 2024 года сохранилась хорошая тенденция, количество активных платежных карточек Банка составило 7 млн штук. При этом Банк продолжает оставаться одним из лидеров на этом рынке с долей 20%.

В целях расширения сервиса по платежным карточкам в 2023 году Банк продолжил работу по оснащению отделений банка самоэмбоссерами. Итого по филиальной сети было дополнительно установлено 52 самоэмбоссера (которые позволяют клиентам самостоятельно выпускать платежные карточки). В 2024 году Банк продолжит работу по расширению сети самоэмбосеров.

В рамках Программы развития национальной платежной системы в Республике Казахстан в ноябре 2023 г. Банк совместно с Национальной платежной корпорацией НБРК одним из первых принял участие в пилотном проекте «Цифровой тенге». На период пилота были доступны такие транзакции как снятие наличных через АТМ, проведение оплаты через POS терминал Банка и других БВУ, оплата онлайн в пунктах торговли и сервиса. Цель пилота — дальнейшее развитие и модернизация Национальной платежной системы, где Банк планирует продолжать принимать активное участие.

Отмечаем, что одной из главных стратегических услуг Банка являются зарплатные проекты. Количество зарплатных проектов составляет порядка 33,2 тыс., а количество клиентов, получающих заработную плату по карточкам Банка насчитывает 2,9 млн человек, что составляет 42% от работающего населения страны.

В целях стимулирования и улучшения обучаемости, а также развития социальной поддержки детей клиентов Банка, под девизом «Зарабатывайте бонусы от Halyk за отличные оценки в школе» в сентябре 2023 г. была запущена новая услуга «Кунделик» — электронный дневник, участниками которой являются школьники 5–11 классов, которые за отличные отметки могут зарабатывать бонусы в приложении Halyk, 10 баллов — 100 бонусов. Сроки получения бонусов на следующий рабочий день по факту получения отличных формативных оценок в журнале <http://kundelik.kz/>. В рамках проекта за с начала учебного года было открыто более 580 тыс. карточек Halyk Easy — цифровая детская карточка, которая выпускается через мобильное приложение родителя, доля цифровых карточек в портфеле на конец года составила 93%. Стоит отметить, что данный проект охватывает 5 650 школ, что составляет 73% школ в стране.

Для удобства наших клиентов Банк, первым на рынке, запустил инновационную услугу «Face Pay» — оплату проезда в общественном транспорте (метрополитен) с помощью биометрии лица. Face Pay — удобный, безопасный и быстрый способ оплаты проезда, не требующий наличия карточки или смартфона. Терминалы Face Pay основаны на искусственном интеллекте, процесс при этом занимает нескольких секунд, что особенно важно в метро в часы пик. В декабре, для клиентов Банка стартовал пилотный проект на двух станциях метро г.Алматы — «Абай» и «Б.Момышулы».

Стоит отметить, что Банку продолжают доверять и пользоваться всеми сервисами пенсионеры и получатели пособий, количество которых на конец года составило 2,5 млн клиентов.

Активно развивающимся направлением деятельности и драйвером розничного блока является кредитование. Розничный портфель Банка на 1 января 2024 г. составил 3 трлн тенге с долей на рынке 17,9%. За 2023 год прирост портфеля составил 19%. Доля онлайн-кредитов в количестве продаж за 2023 год составила 84%.

Прорывом года стал новый проект, запущенный в сентябре 2023 года — Цифровой автокредит через Автосалоны-партнеры. Это было сделано в партнерстве с корпоративными клиентами Банка — ведущими автодилерами страны. Данный проект отлично демонстрирует сильную синергию между КБ и РБ Банка, а также привел к увеличению выданных авто займов в 2,5 раза по сравнению с прошлым годом. Преимущество проекта заключается в том, что заявка запускается через автосалон, подписание договоров банковского займа и залога осуществляется в мобильном приложении, выдача займа производится онлайн, без участия менеджера Банка и кредитного администратора, что не может не радовать наших клиентов. В декабре был достигнут отличный результат по объему выданных и доле рынка от выданных автокредитов — 24,4%.

Не так давно Банком была создана команда, которая занимается продвинутой аналитикой, позволяющей проводить глубокий анализ данных, оценивать вероятности наступления событий и возможные риски, прогнозировать тенденции, грамотно планировать и взвешенно принимать решения. В решении задач продвинутой аналитики Банк опирается на опыт команды бизнес-аналитиков и data scientist-ов, при этом для каждой задачи используются наиболее подходящие аналитические методы, технологии и программное обеспечение.

Команда специализируется на сборе, обработке и интерпретации больших объемов информации на основе данных о клиентах в использовании продуктов и услуг, которые применяются для создания моделей машинного обучения и запуска маркетинговых кампаний, что в итоге помогает предоставить лучшие предложения и сервис для наших клиентов. Модели сегментируют базу клиентов, помогая лучше понимать их потребности, поведение и рынок, а также оптимизировать ценообразование продуктов и услуг.

В продвинутой аналитике применяются статистические методы и алгоритмы машинного обучения и искусственного интеллекта для выявления закономерностей и тенденций в данных. С помощью визуализации данных создают интерактивные информационные панели, которые помогают бизнес-подразделениям лучше понять и использовать полученные результаты.

Все вышеописанные достижения были достигнуты благодаря нашему многофункциональному приложению, которое объединяет широкий спектр услуг и возможностей для пользователей в одном месте. Halyk Super-App — это уникальное приложение, которое представляет собой не только банковский инструмент, но и целый экосистемный сервис. Приложение предоставляет широкий спектр финансовых услуг, включая банковские операции, платежи, переводы, управление счетами и картами, возможность приобретения различных видов страхования и возможность торговать ценными бумагами, т.е. предоставление брокерской платформы в приложении. Наше приложение также интегрирует в себя дополнительные сервисы, такие как покупка авиа, ж/д билетов и билетов на междугородние автобусы, заказ и покупка товаров, покупка билетов на мероприятия, получение государственных услуг и т.д. Наше приложение стремится быть не просто банковским приложением, а надежным партнером в финансах и повседневных потребностях пользователей, предлагая удобство и доступность в одном месте.

### GovTech — цифровизация государственных сервисов

Направление GovTech продолжает быть стратегическим направлением для Банка. Основной задачей направления является вывод государственных услуг в приложения Банка, интеграция с государственными сервисами с целью автоматизации внутренних бизнес-процессов Банка, а также взаимодействие с государственными органами по вопросам цифровизации.

С момента создания GovTech Банком запущено 52 государственных сервиса/услуги. Это позволяет оставаться лидером данного направления среди БВУ, на которых реализованы

государственные услуги. Запущенные услуги/сервисы пользуются большой популярностью среди клиентов Банка, в результате чего, по итогам 2023 года ими воспользовались более 13 млн раз. Наиболее популярные из них: цифровые документы, легализация автотранспорта, проверка статуса медицинского страхования и всевозможные виды справок/сведений. Некоторые из этих услуг были представлены на крупных IT форумах, таких как Digital Bridge и Digital Almaty, на самом высоком уровне с участием Главы Государства. При работе с государственными органами Банк зарекомендовал себя как надежного, высокотехнологичного партнера и, при планировании новых инициатив, именно к представителям Банка обращаются в первую очередь.

В 2024 году Банк и далее планирует развивать данное направление и запускать наиболее востребованные у клиентов услуги/сервисы.

### Маркетплейс

За последние два года Халык запустил продукты и услуги через вертикали экосистемы, которые облегчают жизнь и удовлетворяют потребности наших клиентов. Основное внимание по-прежнему сосредоточено на улучшении приложения Halyk Super-App, которое составляет основу нашего предложения для розничных клиентов, частью которого является Halyk Маркетплейс. Наш Маркетплейс позволяет совершать покупки товаров у наших партнеров с использованием самых выгодных финансовых продуктов Halyk Bank. Принимая во внимание скорость в цифровизации, изменения в поведении и предпочтениях, рост потребностей клиентов, банк объединил процессы, чтобы каждый клиент получил удобство, скорость, простоту и безопасность. Каждое решение основано на анализе больших данных и нацелено на развитие технологических платформ.

Клиенты Банка активно пользуются маркетплейсом, совершая покупки в рассрочку или в кредит у торговых партнеров, как через точки продаж, так и в онлайн формате.

В 2023 году, Банк успешно реализовал возможность заказа товаров напрямую из Китая и Турции, что стало возможным благодаря сотрудничеству с производителями товаров в этих странах. Такой вид предложения является уникальным на рынке и благотворно сказался на нижеприведенных показателях.

Так в 2023 году GMV нашего Halyk Maket увеличилась в 2,7 раза. В 4 квартале 2023 года рост GMV Halyk Maket составил рекордные 34,1 млрд. тенге, увеличившись в сравнении с прошлым годом в 4,3 раза. Существенное увеличение показателей связано с активной работой по маркетинговому продвижению, ростом товарной базы до более чем 874 тысячи SKU, а также привлечением крупных ритейлеров и расширением ассортимента продаваемых товаров действующими партнерами. Стоит также отметить запуск новых уникальных банковских продуктов, таких как кредит с индивидуальной ставкой, запуск которых также позволил предоставить более конкурентные тарифы для партнеров площадок.

## МАЛЫЙ И СРЕДНИЙ БИЗНЕС\*

Halyk Bank был и остается лидером в работе с МСБ, как в транзакционном бизнесе, так и в кредитовании. На 1 января 2024 года в Банке обслуживается порядка 270,2 тыс. активных клиентов МСБ, включая более 38,6 тыс. заемщиков, которым в 2023 году предоставлено более 75,1 тысяч займов. Вклады и остатки на текущих счетах клиентов МСБ увеличились на 19% по сравнению с 2022 годом, что является доказательством высокого уровня доверия клиентов Halyk Bank.

В 2023 году Банк работал над расширением перечня сервисов мобильного приложения для юридических лиц Onlinebank, которое привело к росту популярности приложения среди предпринимателей и увеличению количества MAU. Также Банк провел активную работу по совершенствованию системы по работе с юридическими лицами Onlinebank, изменению дизайна мобильного приложения для бизнес-клиентов, в результате чего наблюдается существенный рост доли DAU к MAU с 27,0% до 30,9%.

Развитие цифрового приложения для юридических лиц способствовало увеличению объема совершенных платежей через Onlinebank, так объем платежей увеличился на 20,3% и достиг 109,5 трлн тенге за 2023 год. Стоит отметить, что этот показатель увеличился в 2 раза за последние два года.

В 2023 году цифровая команда МСБ продолжила активно развивать кредитование юридических лиц, обслуживающихся в форме ТОО. Если за 2022 год, с момента запуска цифрового кредита (с апреля 2022 года) было профинансировано 608 компаний по типу ТОО, то по результатам 2023 года количество таких компаний возросло до 2 315, общим объемом кредитования около 130 млрд тенге.

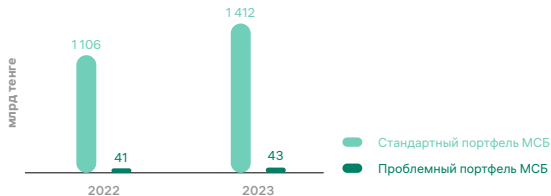
Запуск данного продукта увеличил количество кредитующихся ТОО на 53,4%. По результатам 2023 года доля заемщиков ТОО, получивших цифровой кредит составляет более 44% в общем количестве заемщиков ТОО. Таких результатов удалось достичь, в том числе, за счет улучшения условий кредита для клиентов и расширения продуктового предложения.

В части цифровых кредитных продуктов для индивидуальных предпринимателей, разработан и запущен продукт для финансирования клиентов — участников цепочек поставок. Появились новые цифровые сервисы, позволяющие более точно оценить бизнес и доходы клиентов при принятии решения по кредитным заявкам. Запущены удобные сервисы, позволяющие клиентам в онлайн режиме управлять своими кредитами.

По итогам 2023 года в кредитовании МСБ наблюдались следующие тенденции:

- рост кредитного портфеля\*\* МСБ составил 25% и достиг уровня 1,6 трлн тенге;
- стабильно увеличиваются объемы кредитования Банком сегмента МСБ, так общий объем кредитов, выданных клиентам МСБ в 2023 году, в сравнении с 2022 годом увеличился на 42,1% — с 1,5 трлн тенге до 2,1 трлн тенге.
- Цифровые кредиты для ТОО продемонстрировали сильный рост момента запуска в апреле 2022 года — кредитный портфель значительно вырос, в 6 раз с начала года
- С начала года портфель цифровых кредитов ИП увеличился на 14,4%.

Динамика прироста портфеля МСБ представлена ниже\*\*\*:

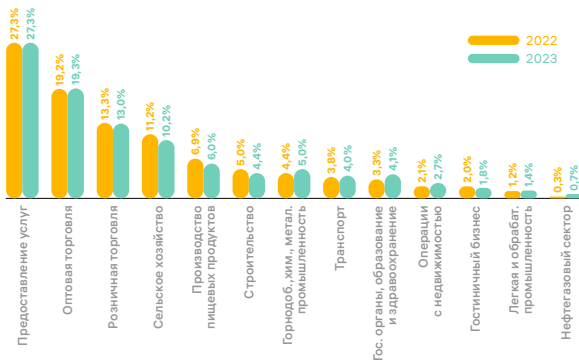


\* Если не указано иное, данные указаны только по Банку, на неконсолидированной основе.

\*\* Без учета проблемных кредитов.

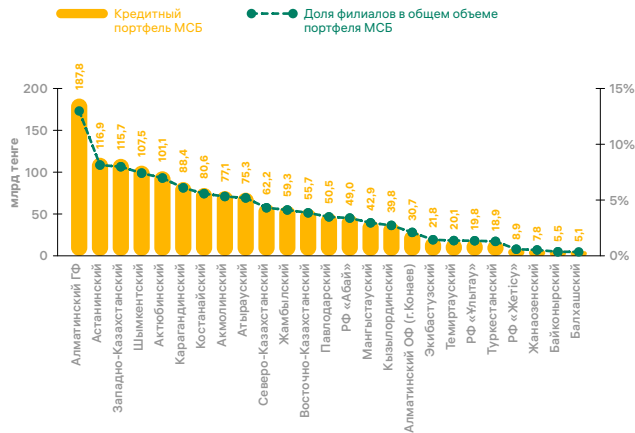
\*\*\* Данные указаны только по Банку, на неконсолидированной основе

Структура портфеля кредитования малого и среднего бизнеса аналогична структуре экономики страны, где основную долю занимают следующие отрасли: оптовая, розничная торговля и предоставление услуг.



В связи с образованием новых областей согласно Указу Президента РК от 3 мая 2022 года, в 2023 году состоялась открытие нового областного филиала в г. Конаев, который на сегодняшний день оказывает весь спектр банковских услуг как для субъектов малого и среднего предпринимательства, так и для населения.

Структура кредитного портфеля в разрезе регионов:



### Поддержка МСБ и участие в государственных программах

Банк также продолжил участвовать в программах, реализуемых государством, предназначенных для поддержки субъектов предпринимательства. Стоит отметить, что поддержка играет важную роль в развитии предпринимательства в стране.

По результатам 2023 года Банк является одним из лидеров в реализации направлений по поддержке микро- и малого предпринимательства и по поддержке предпринимателей/ субъектов индустриально-инновационной деятельности Национального проекта по развитию предпринимательства на 2021–2025 годы. По итогам 2023 года количество проектов, которым предоставлено субсидирование и гарантирование в рамках направления по поддержке микро- и малого предпринимательства, составило 538 проектов на сумму 5,8 млрд тенге (данные Фонда «Даму» за 2023 год).

В рамках направления по поддержке предпринимателей/ субъектов индустриально-инновационной деятельности по Национальному проекту по развитию предпринимательства на 2021–2025 годы количество проектов в рамках субсидирования составило 1 697 проектов на сумму 219,9 млрд тенге, а также количество проектов, по которым предоставлено гарантирование составило 1 238 проектов на сумму 74,98 млрд тенге (данные Фонд «Даму» за 2023 год).

Стоит отметить, что ежегодно с целью поддержки субъектов агропромышленного комплекса Банк участвует в государственной программе «Кен Дала» для проведения весенне-полевых и уборочных работ, реализуемой АО «Аграрная кредитная корпорация». В рамках данной программы в 2023 году Банк профинансировал 159 проектов на сумму 56 млрд тенге.

В 2023 году Банк в целях поддержки принципов «зеленого» финансирования и инициативы Программы ООН, реализуемой в сотрудничестве с Фондом «Даму», выразил свою заинтересованность в продвижении проектов в секторах энергоэффективности и внедрения возобновляемых источников энергии. Особенностью финансовой поддержки является субсидирование суммы основного долга, предусматривающий погашение до 40% кредита после запуска и принятия проекта (техническая верификация).

В течение 2023 года Банк продолжил активно участвовать в реализации и других программ совместно с Фондом «Даму», направленных на поддержку предпринимательства в РК. В частности, Банк осуществляет финансирование по Программе регионального финансирования СМСП, Программе поддержки СМСП занятых в сфере обрабатывающей промышленности, Государственной программе жилищного строительства «Нурлы Жер», Программе «Экономика простых вещей». В рамках большинства программ Банк занимает лидирующие позиции по сумме выделенных средств, а также по количеству и объему подписанных договоров финансирования, субсидирования и гарантирования.

## КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС\*

Корпоративный бизнес Банка продолжает оставаться одним из ключевых направлений деятельности Halyk Bank, создавая перспективы для роста и развития крупнейших компаний страны.

Банк активно участвует в финансировании различных проектов, включая развитие социальной инфраструктуры, образовательных и возобновляемых энергетических проектов. Наши клиенты входят в число крупнейших налогоплательщиков страны, которые обеспечили более половины поступлений в бюджет, 84% крупнейших налогоплательщиков страны являются клиентами Банка.

Halyk Bank продолжает сохранять существенные преимущества — высокие лимиты для группы заемщиков и значительную ликвидность в тенге и иностранной валюте, позволяющую Банку принимать участие в финансировании крупных проектов, в том числе инфраструктурных. Также Банк поддерживает развитие казахстанских компаний на международных рынках, включая успешное финансирование совместных проектов в Узбекистане.

В 2023 году портфель Корпоративного бизнеса увеличился на 595 млрд тенге, прирост составил 13,4%. Имея достаточно консервативный подход к оценке рисков, Банк сохраняет один из самых устойчивых портфелей на рынке.

Мы предоставляем высококачественный клиентский сервис и широкий спектр продуктов, услуг и инструментов, чтобы удовлетворить потребности наших клиентов. Несмотря на постоянный рост корпоративных клиентов, сохраняется высокий уровень среднего количества используемых продуктов на одного транзакционного клиента: 4,59 продукта, в том числе 5,89 продуктов на заемщика.

\* Если не указано иное, данные указаны только по Банку, на неконсолидированной основе.

Среди основных продуктов, предоставляемых корпоративным клиентам, можно выделить кредитование, торговое финансирование, документарные операции, расчетно-кассовое обслуживание, зарплатный проект, услуги эквайринга, а также услуги Группы «Halyk» такие, как все виды страхования, брокерские услуги, услуги инкассации и другие.

Одним из ключевых элементов корпоративного бизнеса является активное внедрение информационных технологий. Бизнес стремится использовать современные методы аналитики данных и цифровые технологии для повышения эффективности бизнес-процессов. Это не только сокращает затраты, но и обеспечивает улучшение качества сервиса. Так, проводимый анализ транзакций клиента, интеграция с государственными базами, клиентская аналитика, позволили реализовать цифровой процесс установления беззалоговых кредитных лимитов до 1 млрд тенге, возможность выпуска банковских гарантий в онлайн режиме и оптимизировали процесс анализа крупных проектов.

Внедрение процесса онлайн выдач займов, при котором процесс подписания договора банковского займа проходит в электронном виде через использование электронно-цифровой подписи без необходимости подписания документов в бумажном виде, находит очень хороший отклик среди корпоративных клиентов, в 2023 году более 95% займов выдавались онлайн.

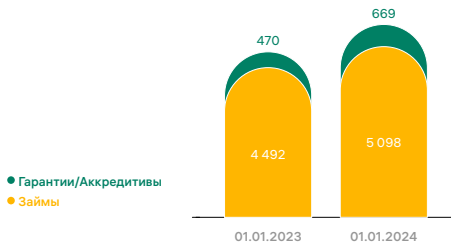
Кредитование корпоративных клиентов, на которое приходится наибольшая часть кредитного портфеля Банка, продолжает занимать ведущее место в структуре бизнеса. Банк предлагает своим клиентам различные виды кредитования — под залог обеспечения/без обеспечения, на финансирование инвестиционной/операционной деятельности, факторинг и другие виды кредитования.

Факторинг стал важным цифровым продуктом Банка, позволяющим оперативно обеспечить финансовую поддержку для корпоративных клиентов. За отчетный период Банк успешно расширил предоставление факторинговых услуг, обеспечивая клиентов возможностью эффективного управления дебиторской задолженности. Продукт не только способствует увеличению ликвидности клиентов, но и уменьшает риски, связанные с неоплатой счетов.

Банк продолжает активное участие в программе государственной поддержки субъектов крупного предпринимательства, реализуемой через АО «Банк Развития Казахстана». Общая сумма участия Банка в указанной программе составила 36,8 млрд тенге. В течение 2023 года в рамках программы за счет средств Национального Фонда профинансированы проекты крупных предприятий, занимающихся производством в сферах фармацевтики, химии, текстиля, пищевой промышленности, производства оборудования для нефтеперерабатывающей отрасли, а также производства строительных материалов, смазочных материалов, бумаги и картона.

В течение 2023 года блок корпоративного бизнеса успешно реализовал крупные проекты в различных секторах экономики, таких как химическая промышленность, энергетика, производство автомобилей, пищевая промышленность, нефтяная отрасль и другие используя свои сильные стороны, такие как высокая ликвидность и капитал Банка, а также по предоставлению клиентам полного спектра услуг и эффективному использованию широкой региональной сети. Эти результаты подтверждают устойчивость подходов корпоративного кредитования.

#### Динамика портфеля корпоративного сектора (млрд тенге)\*



Прирост по корпоративному кредитному портфелю за 2023 год составляет 13,4%, рост процентных доходов составил 41,6%, в том числе за счет роста ставки вознаграждения, непроцентные доходы выросли на 29,3%.

\* Данные указаны только по Банку, на неконсолидированной основе.

В 2024 году корпоративный бизнес планирует и дальше продолжить политику, направленную на развитие сотрудничества с существующими клиентами и дальнейшее расширение клиентской базы, а также увеличение использования продуктов и услуг Группы, предлагая комплекс финансовых решений и активно используя возможности Группы «Halyk». Ключевыми направлениями, в которых продолжится активное развитие — это рост кредитного портфеля и транзакционные доходы.

Драйверы роста кредитного портфеля:

- Рост потребностей по финансированию оборотного капитала;
- Инвестиции, связанные с повесткой ESG;
- Цифровизация кредитного процесса;
- Финансирование проектов совместно с дочерними банками;
- Участие в синдикатах.

Драйверы роста непроцентных доходов:

- Синергия между различными сегментами клиентов Банка;
- Расширение сервисов и услуг, предлагаемых для клиентов.



## Дочерние организации

## Активы дочерних организаций на 31 декабря 2023 года, млрд тенге

Наименование дочерней организации	Активы, млрд тенге	Доля рынка по активам, %
АО «Халык Банк Грузия»	154,2	1,1
АО «Halyk Finance» *	54,8	9,5
АО «Halyk Global Markets» *	17,4	3,0
АО «Страховая компания «Халык» **	180,0	13,1
АО «Халык Life» ***	365,2	33
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	92,1	3,0
АО «Халык-Лизинг»	20,9	н/д
ТОО «Халык Инкассация»	8,5	н/д
АО «Казтелепорт»	11,1	н/д
ТОО «Halyk Finservice»	4,3	н/д
ТОО «КУСА Халык»	82,0	н/д
ТОО «Халык Актив»	99,5	н/д
АКБ «Tenge Bank»	253,3	1,0

\* Рыночная доля по активам рассчитана по организациям, осуществляющим управление инвестиционным портфелем.

\*\* данные неаудированной отчетности, рыночная доля по активам рассчитана по компаниям общего страхования.

\*\*\* данные неаудированной отчетности, рыночная доля по активам рассчитана по компаниям страхования жизни.

## Динамика активов и собственного капитала дочерних организаций

Наименование дочерней организации	Активы, млрд тенге			Собственный капитал, млрд тенге		
	2023	2022	Изм. в %	2023	2022	Изм. в %
АО «Халык Банк Грузия»	154,2	170,5	-9,6%	40,3	27,0	33%
АО «Halyk Finance»	54,8	55,4	-1%	30,4	24,6	+24%
АО «Halyk Global Markets»	17,4	20,5	-15%	17,2	20,5	-16%
АО «Страховая компания «Халык»*	180,0	158,4	13,6%	83,1	74,5	11,5%
АО «Халык Life»*	365,2	282,7	29%	96,9	56,4	72%
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	92,1	93,6	-1,3%	19,6	18,8	4,3%
АО «Халык-Лизинг»	20,9	16,5	27,5%	8,5	7,9	7,1%
ТОО «Халык Инкассация»	8,5	5,2	63,1%	7,3	3,8	93%
АО «Казтелепорт»	11,1	8,1	37,89%	8,8	5,6	56,78%
ТОО «Halyk Finservice»	4,3	3,9	8,16%	2,6	3,1	-16,01%
ТОО «КУСА Халык»	82,0	68,9	18,9%	31,7	29,8	6,5%
ТОО «Халык Актив»	99,5	97,4	2,19%	48,8	46,5	-4,8%
АКБ «Tenge Bank»	253,3	182,6	38,7%	52,6	52,5	-0,2%

\* Данные неаудированной отчетности



**Дочерние банки**

Группа «Halyk» проводит банковские операции в Кыргызстане\*, Грузии и Узбекистане через свои банковские дочерние организации на территории этих стран.

**АО «Халык Банк Грузия»**

АО «Халык Банк Грузия» — это коммерческий банк, зарегистрированный в Грузии и сфокусированный на банковской деятельности в корпоративном секторе, секторе МСБ и розничном секторе. На 31 декабря 2023 года АО «Халык Банк Грузия» владело общими активами в размере 875,7 млн лари (149 475 млн тенге), ссудный портфель (брутто значение) составил 723,7 млн лари ( 123 537 млн тенге), собственный капитал сложился в размере 205,8 млн лари (35 129 млн тенге). По итогам 2023 года банком получена чистая прибыль в размере 20,2 млн лари (3 547 млн тенге).

Рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг АО «Халык Банк Грузия» на уровне ВВ+, прогноз «Стабильный».

**ОАО «Халык Банк Кыргызстан»**

ОАО «Халык Банк Кыргызстан» — это коммерческий банк, зарегистрированный в Кыргызстане, который по виду деятельности является универсальным банком. На 31 декабря 2023 года ОАО «Халык Банк Кыргызстан» владело активами в размере 18 069 млн сом (92 154 млн тенге), увеличение активов за 2023 год составило 4,2% или 730 млн сом (-1 477,5 млн тенге). Ссудный портфель (брутто значение) составил на 31 декабря 2023 года 9 688 млн сом (49 411 млн тенге), снижение составило — 8,5%. Собственный капитал сложился в размере 3 839 млн сом (19 581 млн тенге), увеличение за год на 337 млн сом. По результатам деятельности за 2023 год была получена чистая прибыль в размере 368 млн сом (1 908 млн тенге).

На сегодняшний день ОАО «Халык Банк Кыргызстан» имеет четыре филиала в г. Бишкек, 6 филиалов в крупных областных и районных центрах.

**АКБ «Tenge Bank»**

АКБ «Tenge Bank» — универсальный банк в Узбекистане. На 31 декабря 2023 года активы АКБ «Tenge Bank» составили 6 863 млрд сум (253 250 млн тенге), увеличение активов за 2023 год составило 54,8%, собственный капитал на общую сумму 1 425 млрд сум (52 577 млн тенге), увеличение капитала за 2023 год составило 11,9%. Ссудный портфель (брутто значение) составил на 31 декабря 2023 года 4 426 млрд сум (163 308 млн тенге), увеличение за 2023 год составило 76,7%. По итогам 2023 года банком получена чистая прибыль в размере 146,5 млрд сум (5 712 млн тенге), увеличение за 2023 год составило 117,65%. АКБ «Tenge Bank» начал свою деятельность в июле 2019 года.

Связь между Узбекистаном и Казахстаном играет ключевую роль в укреплении стабильности и процветания в Центральной Азии. Эти две страны имеют общие исторические, культурные и экономические связи, которые создают прочный фундамент для сотрудничества. Укрепление отношений между Узбекистаном и Казахстаном способствует развитию торговли, транспортных коммуникаций и совместных проектов, что в конечном итоге способствует общему процветанию обеих наций и региона в целом. В связи с чем, непрерывная экспансия на рынок Узбекистана является неотъемлемой частью общей стратегии развития Группы «Halyk».

С 2019 года товарооборот между двумя странами увеличился с 3,3 млрд до 4,6 млрд долларов США за счет реализации договоренностей, достигнутых между главами государств и правительств двух стран. Казахстан входит в тройку крупнейших торговых партнеров Узбекистана.

Кроме того, бизнес из Казахстана очень активно инвестирует в совместные проекты со своими партнерами в Узбекистане. Количество предприятий в Узбекистане с акционерами из Казахстана увеличилось с 510 в 2019 году до примерно 1064 в 2023 году. С другой стороны, количество предприятий в Казахстане с акционерами из Узбекистана увеличилось с 1,8 тысяч в 2019 году до 3,3 тысяч в 2023 году.

В последние годы наблюдается значительный прогресс в развитии цифровых технологий. Быстрая динамика проникновения интернета и смартфонов, а также активный рост безналичных платежей свидетельствует о тенденции увеличения спроса на цифровые финансовые услуги.

\* На дату публикации настоящего отчета Банк завершил сделку по продаже 100% акций ОАО «Халык Банк Кыргызстан»

Halyk создал дочернюю компанию АКБ Tenge Bank в Узбекистане в мае 2019 года. На данный момент Tenge Bank охватывает 9 регионов страны, что составляет 80% населения.

Tenge Bank — первое финансовое учреждение с участием иностранного капитала, созданное в Узбекистане после начала масштабных реформ. Он занимает уникальное положение на рынке благодаря ряду конкурентных преимуществ:

С момента своего создания банк позиционировал себя как часть более крупной группы, которая предлагает крупным компаниям возможность софинансирования от Halyk Bank.

Tenge Bank предоставляет своим корпоративным клиентам полный спектр кредитных и некредитных продуктов, включая такие уникальные услуги, как расчеты между Узбекистаном и Казахстаном в национальных валютах, прямая покупка казахстанских тенге, минимальные комиссии при расчетах внутри Halyk Group.

Tenge Bank постоянно совершенствует цифровое предложение для клиентов, развивая удаленные каналы.

В прошлом году Tenge Bank запустил решение мобильного банкинга Tenge Business для юридических лиц с широким спектром услуг, включающих проведение всех видов платежей, открытие цифровых депозитов и получение кредитования в рамках одобренных лимитов путем онлайн заявок и в течение всего 2023 года активно продолжал работу над улучшением приложения для удобства клиентов.

В мобильном приложении Tenge 24 для физических лиц помимо широкого спектра услуг, цифрового кредитования и выгодных депозитов, запущены уникальные трансграничные переводы на карты Халька как по номеру карты, так и по номеру телефона с автоматической конвертацией сумов в тенге.

Стоит отметить, что Tenge Bank вошел в тройку крупнейших автокредиторов Узбекистана благодаря внедрению автоматизированного кредитного процесса и скоринговой системы.

Чтобы укрепить наши позиции на узбекском рынке и расширить возможности перекрестных продаж по всем направлениям, с 2022 года мы начали предоставлять небанковские продукты нашим клиентам в Узбекистане. Во 2 квартале 2022 года наши дочерние компании по страхованию жизни и других видов страхования начали перестрахование рисков страховых партнеров АКБ Tenge Bank. В 4 квартале 2022 года АО «Казтелепорт» зарегистрировало свою дочернюю компанию в Ташкенте, на сегодняшний день зарегистрирован бренд «Smart Cloud», запущены продажи облачных услуг в Узбекистане.

Мы стремимся к расширению в Узбекистане всесторонне, и помимо развития АКБ Tenge Bank, мы предоставляем финансирование из собственного баланса Народного банка для поддержки торговли и трансграничного расширения бизнеса между двумя странами.

На конец 2023 года мы добились следующих результатов на рынке Узбекистана:

- Узбекистан остается нашим ключевым приоритетом за пределами Казахстана.
- Портфель кредитов, выданных с баланса Halyk и Tenge Bank в Узбекистан составляет 477,1 млрд тенге.
- Успешное развитие дочернего банка АКБ «Tenge Bank» и всесторонний подход в поддержке торговли и трансграничной экспансии казахстанского бизнеса в Узбекистане.
- Группа «Halyk» за 3 года получила 92,5 млрд тенге процентных и комиссионных доходов, связанных с Узбекистаном.
- Halyk создает важный канал для платежей между Казахстаном и Узбекистаном. В 2023 году между двумя странами было переведено более 1,1 трлн тенге.

**Страховой рынок***АО «Страховая компания «Халык»*

АО «Страховая компания «Халык» — это компания по общему страхованию, предоставляющая полный пакет основных страховых услуг всем категориям физических и юридических лиц во многих секторах экономики.

По состоянию на 31 декабря 2023 года АО «Страховая компания «Халык» является одной из крупнейших компаний общего страхования в Казахстане (2-е место по активам и 3-е место по собственному капиталу).

На 31 декабря 2023 года активы компании составили 179,9 млрд тенге, что соответствует доле рынка в 13,1%. Чистый доход компании за 2023 год составил 14,3 млрд тенге. По итогам деятельности компании за год страховые премии собраны в размере 137,4 млрд тенге, что составляет 20,1% рынка общего страхования (рынок без учета расторжений).

10 февраля 2023 года AM Best подтвердил рейтинг финансовой устойчивости на уровне «В+» («Хорошо») и долгосрочный кредитный рейтинг эмитента «bbb» («Хорошо») АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык». Прогноз этих кредитных рейтингов стабильный.

АО «Страховая компания «Халык» 28.12.2022 г. осуществлена передача страхового портфеля по классу обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей Акционерному обществу «Дочерняя Компания Народного Банка Казахстана по страхованию жизни «Халык-Life».

*АО «Халык-Life»*

Дочерняя компания Банка по страхованию жизни АО «Халык-Life» предлагает различные виды продуктов личного страхования, включая продукты аннуитетного страхования, страхования от несчастных случаев и страхования на случай болезни, а также самый широкий ассортимент продуктов по страхованию жизни.

По итогам 2023 года АО «Халык-Life» является лидером среди компаний по страхованию жизни по размерам активов и собственного капитала, объему страховых премий, которые составили 365,2 млрд тенге (32% от совокупного объема активов по рынку), 96,9 млрд тенге (39% от совокупного капитала по рынку компаний по страхованию жизни) и 170,4 млрд тенге (33% доля рынка по брутто премиям). Чистый доход компании за 2023 год составил 52,4 млрд тенге. В 2023 году АО «Халык-Life» продолжило активную работу по повышению финансовой грамотности населения путем проведения республиканского конкурса журналистов региональных СМИ на лучшее освещение рынка страхования жизни.

**Брокерские услуги и инвестиционный банкинг***АО «Halyk Finance»*

АО «Halyk Finance» является одним из ведущих инвестиционных банков в Казахстане. Компания предоставляет широкий спектр услуг по брокерскому обслуживанию клиентов, управлению активами, исследованию и анализу рынков и эмитентов, консалтингу и андеррайтингу, управлению пенсионными активами.

На 31 декабря 2023 года активы АО «Halyk Finance» составили 54,8 млрд тенге, собственный капитал составил 30,3 млрд тенге. За 2023 год АО «Halyk Finance» получило чистую прибыль в размере 5,9 млрд тенге.

Собственный инвестиционный портфель (брутто) АО «Halyk Finance» на 31 декабря 2023 года составил 52,2 млрд тенге. Совокупный портфель ценных бумаг клиентов на брокерском обслуживании на 31 декабря 2023 года составил по рыночной стоимости 774,5 млрд тенге. По состоянию на 31 декабря 2023 года размер активов под управлением составил 507,8 млрд тенге.

Деятельность Компании в 2023 году в очередной раз была отмечена наградами «Лучший Инвестиционный Банк Казахстана» от известных информационных агентств и авторитетных издательств, таких как Global Finance, Cbonds, EMEA Finance, а также наградами от фондовых бирж KASE и AIX.

В апреле Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило Halyk Finance долгосрочные рейтинги дефолта эмитента в иностранной и национальной валюте на инвестиционном уровне «BBB-» с прогнозом «стабильный».

АО «Самрук-Казына» и АО «KEGOC» сообщили о том, что в ходе прошедшего SPO от инвесторов поступило свыше 50 тысяч заявок на общую сумму почти 35 млрд тенге. Это превысило запланированный объем размещения в 1,5 раза. Заявки на покупку акций, поступившие от физических лиц — граждан Республики Казахстан, были удовлетворены в полном объеме. Дочерняя компания крупнейшего казахстанского банка — Halyk Finance — выступила в качестве совместного координатора и букранера предложения акций на KASE и AIX. Группа Halyk также стала лидером по объему привлечения от розничных инвесторов — в ходе SPO объем заявок частных клиентов группы составил 6,2 млрд тенге.

**АО «Halyk Global Markets»**

АО «Halyk Global Markets» осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией на брокерско-дилерскую деятельность и управление инвестиционным портфелем.

На 31 декабря 2023 года активы АО «Halyk Global Markets» составили 17,4 млрд тенге, собственный капитал составил 17,2 млрд тенге. За 2023 год АО «Halyk Global Markets» получило чистую прибыль в размере 2,6 млрд тенге.

Собственный инвестиционный портфель (брутто) АО «Halyk Global Markets» на 31 декабря 2023 года составил 17,1 млрд тенге. Совокупный портфель ценных бумаг клиентов на брокерском обслуживании на 31 декабря 2023 года составил по рыночной стоимости 0,8 млрд тенге. По состоянию на 31 декабря 2023 года размер активов под управлением составил 3,2 млрд тенге.

**Инфокоммуникационный бизнес и интернет-эквайринг****АО «Казтелепорт»**

АО «Казтелепорт» — дочерняя организация Halyk Bank, является крупным инфокоммуникационным и облачным провайдером Казахстана. АО «Казтелепорт» позиционирует себя как поставщик высококачественных ИКТ-сервисов с высоким уровнем безопасности. Предоставляет комплексные решения для средних и крупных организаций на уровне IT-инфраструктуры, от аренды стоек и вычислительных ресурсов до защиты от кибератак.

По состоянию на 31 декабря 2023 года активы составили 11 119 млн тенге, собственный капитал — 8 765 млн тенге, чистая прибыль за 2023 год составила 181,5 млн тенге.

**ТОО «Halyk Finservice»**

ТОО «Halyk Finservice» — дочерняя организация Halyk Bank, обеспечивающая технологическую поддержку процессинга в части обработки и хранения данных, а именно услуги, связанные со сбором, обработкой и хранением данных, формируемых в процессе осуществления держателями карточек Банка и банков — агентов карточных операций.

В марте 2023 года ТОО «Halyk Finservice» зарегистрировало дочернюю организацию в Республике Узбекистан. На 31 декабря 2023 года активы ТОО «Halyk Finservice» составляли 4 245 млн тенге, собственный капитал составил 2 563 млн тенге. По результатам 2023 года финансовый результат деятельности ТОО «Halyk Finservice» сложился с убытком в размере 489,7 млн тенге, что связано с увеличением расходов на развитие marketplace Halyk Market и запуском нового проекта Halyk Логистика.

**Рынок инкассаторских услуг****ТОО «Halyk Инкассация»**

Лидер на рынке услуг инкассации банкнот, монет и ценностей, крупнейшая в стране инкассаторская организация ТОО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Инкассация» позиционируется в финансовой Группе «Halyk» с одной стороны, как одна из дочерних организаций, оказывающих самостоятельно услуги клиентам, с другой стороны, обеспечивая наличием каналов продаж Банка. В 2023 году произведена замена 35 единиц спецавтотранспорта в рамках утвержденного Плана поэтапной замены спецавтотранспорта ТОО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Инкассация» на 2023-2027 годы.

Активы ТОО «Halyk Инкассация» на 31 декабря 2023 года достигли 8 548,1 млн тенге, собственный капитал — 7 317,7 млн тенге, уставный капитал — 1 666,5 млн тенге. Чистый доход ТОО «Halyk Инкассация» за 2023 год сложился в размере 2 265 млн тенге.

Филиальная сеть ТОО «Halyk Инкассация» состоит из 20 филиалов, 34 отделений, которые предоставляют услуги инкассации клиентам во всех областных, районных центрах, крупных и малых городах, т.е. по всей территории РК. Материально-техническая база ТОО «Halyk Инкассация» соответствует самым современным требованиям. Перевозки ценностей осуществляются только на бронированных специальных автомобилях, за передвижением которых осуществляется контроль через систему GPS-мониторинга. Операции инкассации, производимые ТОО «Halyk Инкассация», застрахованы с перестраховкой рисков на страховом рынке Lloyd's в первоклассных страховых организациях с рейтингом финансовой устойчивости не ниже AA-. ТОО «Halyk Инкассация» обеспечена непрерывная деятельность и исполнение в полном объеме заявок Банка и клиентов.

**Организации по управлению стрессовыми активами и прочие компании**

Основной целью деятельности компаний является оздоровление ссудного портфеля Банка путем приобретения у Банка сомнительных и безнадежных активов за счет заемных средств, качественное управление активами и их реабилитация для минимизации кредитных потерь Группы «Halyk», успешная реализация активов и полное погашение обязательств компаний перед Банком.

По состоянию на 31 декабря 2023 года общая сумма активов компаний по управлению сомнительными и безнадежными активами Группы «Halyk» составила 153 млрд тенге.

При этом, за 2023 год ТОО «КУСА Халык» реализовало активов на 22,8 млрд тенге и ТОО «Халык Актив» на 50,2 млрд тенге.

**ТОО «КУСА Халык»**

Дочерняя организация Halyk Bank ТОО «КУСА Халык» создана в 2013 году в рамках Концепции улучшения качества активов БВУ, одобренной Решением Совета по финансовой стабильности и развитию финансового рынка РК.

За 2023 год Банком в ТОО «КУСА Халык» было передано 59 активов на сумму 19,6 млрд тенге. По состоянию на 31 декабря 2023 года портфель активов составил 63,1 млрд тенге.

Сумма полученных доходов от реализации активов и оказания услуг в 2023 году составила 17,6 млрд тенге. Операционная прибыль от основной деятельности ТОО «КУСА Халык» составила 5,8 млрд тенге.

**ТОО «Халык Актив»**

Дочерняя организация ТОО «Халык Актив» была создана в 2013 году в рамках Концепции улучшения качества активов БВУ, одобренной Решением Совета по финансовой стабильности и развитию финансового рынка РК.

За 2023 год Банком было передано в ТОО «Халык Актив» 12 активов на сумму 20,8 млрд тенге. По состоянию на 31 декабря 2023 года общая сумма активов ТОО «Халык Актив» составила 89,9 млрд тенге.

Сумма полученных доходов от реализации активов и оказания услуг в 2023 году составила 11,3 млрд тенге. Операционная прибыль от основной деятельности компании составила 4 млрд тенге.

**АО «Халык-Лизинг»**

АО «Халык-Лизинг» является одной из первых лизинговых компаний в РК. Заявленной основной деятельностью АО «Халык-Лизинг» является приобретение и передача в финансовый лизинг специальной техники, в том числе тяжелой и иной строительной, дорожно-строительной техники, промышленного оборудования, нефтяного оборудования, добывающего и горнодобывающего оборудования, сельскохозяйственной техники и оборудования, коммерческих транспортных средств для перевозки грузов и пассажиров и др. С 2014 по 2019 годы в АО «Халык Лизинг» был введен мораторий на заключение новых договоров лизинга. В 2020 году АО «Халык-Лизинг» возобновлена лизинговая деятельность. По состоянию на 31 декабря 2023 года активы АО «Халык-Лизинг» составили 20 862 млн тенге, собственный капитал — 8 482 млн тенге. Чистый доход АО «Халык-Лизинг» за 2023 год сложился в размере 565 млн тенге (в том числе доход по лизинговой деятельности 455 млн тенге).

За 2023 год фактический объем выдачи по лизингу составил 8 419 млн тенге, на конец 2023 года ссудный портфель брутто составил 13 400 млн тенге (нетто 13 349 млн тенге), доход по вознаграждениям в 2023 году составил 2 299 млн тенге. АО «Халык-Лизинг» фондируется в Halyk Bank, Фонд «Даму», АО «Аграрная кредитная корпорация».

В 2023 году за весомый вклад в развитие экономики страны, эффективность работы и высокую деловую репутацию АО «Халык-Лизинг» получило диплом «Достояние отрасли 2022». Настоящий диплом подтверждает, что согласно результатам проведенного анализа, организация включена в Реестр благонадежных и социально-значимых предприятия страны в разрезе ОКЭД «Финансовый лизинг, кроме финансового лизинга медицинского оборудования и техники».



Управление рисками

---



## УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Политика Группы в области риск-менеджмента направлена на формирование целостной системы управления рисками, соответствующей характеру и масштабности деятельности Группы, профилю принимаемых ею рисков, а также отвечающей потребностям дальнейшего развития бизнеса. Группа продолжает развивать систему управления рисками, планомерно и последовательно реализует мероприятия, направленные на совершенствование методов выявления рисков, их управления, а также оценки и контроля.

### 1. Управление риск-аппетитом

Стратегия риск-аппетита Halyk Bank определяет четкие границы объема принимаемых существенных рисков, в которых осуществляется деятельность Банка в рамках реализации общей Стратегии развития Группы «Halyk», а также определяет риск-профиль деятельности Банка с целью недопущения реализации рисков либо минимизации их отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

Подходы по управлению риск-аппетитом регламентированы в утвержденной Советом директоров Стратегии риск-аппетита.

Риск-аппетит — агрегированный уровень существенных рисков, который банк готов принять либо намерен исключить при реализации стратегии.

Стратегия риск-аппетита — общие подходы управления риск-аппетитом, включая политики, процессы, контроли и системы, через которые определяется риск-аппетит, проводится его контроль и распространение на всех уровнях организационной структуры Банка.

В рамках Стратегии риск-аппетита по каждому существенному уровню рисков решением Совета директоров утверждены набор количественных показателей уровней риск-аппетита с учетом принятой бизнес-модели, масштабов деятельности, видов и сложности операций Банка. Мониторинг соблюдения уровней риск-аппетита осуществляется на периодической основе в рамках управленческой отчетности по рискам.

### 2. Управление кредитными рисками

С целью эффективного управления кредитными рисками в Банке внедрены система риск-менеджмента и действующие бизнес-процессы, учитывающие разделение функций продаж и управления рисками, сформирована организационная структура управления кредитными рисками, включающая в себя коллегиальные органы и подразделения, участвующие в оценке и управлении кредитными рисками.

Управление кредитными рисками в Банке достигается посредством:

- «трех линий защиты» — первичного анализа кредитного риска иницирующим подразделением и анализа подразделением управления рисками, контроля со стороны подразделения внутреннего аудита;
- установления лимитов на контрагентов в зависимости от типов (кредитных) операций или продуктов;
- диверсификации кредитного портфеля с целью недопущения чрезмерной концентрации риска на уровне заемщиков, отраслей и в географическом разрезе;
- мониторинга кредитного портфеля для идентификации ухудшения качества на ранней стадии;
- формирования адекватных резервов на возможные потери.

Разработана и утверждена Стратегия риск-аппетита АО «Народный Банк Казахстана», которая определяет четкие границы объема принимаемых существенных рисков, в которых осуществляется деятельность Банка в рамках реализации общей Стратегии развития Группы «Halyk», а также определяет риск-профиль деятельности Банка с целью недопущения реализации рисков либо минимизации их отрицательного влияния на финансовое положение Банка. В рамках разработки и внедрения Стратегии риск-аппетита по каждому существенному уровню рисков Советом директоров утверждены уровни риск-аппетита (по кредитному риску, рыночному риску, риску ликвидности, операционному риску) с учетом принятой бизнес-модели, масштабов деятельности, видов и сложности операций Банка.

Система принятия кредитных решений в Банке базируется на делегировании Советом директоров соответствующим коллегиальным органам определенных полномочий и установлении для каждого органа лимитов финансирования. По корпоративным заемщикам рассмотрение заявок осуществляется КД. Кредитные заявки, превышающие полномочия КД, а также сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, требуют дальнейшего утверждения Советом директоров. По заемщикам МСБ полномочия делегированы ЦПР МБ/ ККФ и ККФС, по вопросам розничного финансирования — ЦПР и РКК. Принятие кредитных решений по стандартным беззалоговым розничным заявкам осуществляется посредством специализированного программного модуля, включающего в себя автоматизированный андеррайтинг, проверку по внутренним и внешним базам, скоринговую оценку заявителя и т.д. Нестандартные беззалоговые заявки подлежат процедуре кредитного одобрения через ЦПР/РКК. Принятие решений по стандартным беззалоговым/залоговым кредитным заявкам индивидуальных предпринимателей и юридических лиц малого и среднего бизнеса на цели пополнения оборотных

средств и на развитие бизнеса осуществляются в рамках цифрового кредитного процесса принятия решения, с помощью рискованных моделей, которые оценивают кредитоспособность и платежеспособность заявителя, процентную ставку, лимит кредитования на основе внутренних и внешних данных. Цифровые кредитные продукты (ЦК) рассматриваются и выдаются в режиме on-line для клиентов МСБ.

Кредитные комитеты дочерних банков также наделены определенными полномочиями, в рамках которых осуществляется принятие решений. Банком на периодической основе производится мониторинг и, в случае необходимости или нарушения пороговых ковенантов, пересмотр лимитов самостоятельного принятия решений и матрицы полномочий кредитных комитетов дочерних банков.

Наряду с функционированием ЦПР и РКК ГБ существует автоматизированный подход для принятия решений при кредитовании физических лиц. Автоматизация принятия решения основана на риск-ориентированном подходе, в том числе Risk Based Pricing и применении дополнительных параметров при оценке платежеспособности клиентов. По результатам рассмотрения заявок формируются кредитные предложения как по запрошенным условиям, так и путем предложения альтернативных решений для всех сегментов заявителей физических лиц (участники/не участники зарплатного проекта, пенсионеры, и т.д.). Такой подход учитывает риск-профиль заемщика и позволяет минимизировать риски при принятии решения.

Установлены новые лимиты самостоятельного кредитования на бизнес цели по среднему и малому бизнесу ЦПР МБ, ККФ/ККФС, также для цифровых кредитных продуктов МСБ/КБ, по розничному бизнесу для ЦПР, РКК ГБ, оптимизирован кредитный процесс МСБ, розничного бизнеса.

В целях оценки подверженности Банка риску воздействия негативных изменений в макроэкономической ситуации на внешних и внутренних рынках, а также определения эффекта от реализации стрессовых сценариев (уровень провизий, миграция кредитных рейтингов, доля неработающих займов) Банком периодически проводится стресс-тестирование кредитного портфеля. В 2023 году Банком неоднократно проводилось стресс-тестирование с применением достаточно консервативных прогнозов на фоне угроз снижения мировых экономик, роста инфляции, снижения цены на нефть и уровня ВВП, а также геополитических рисков, результаты показали устойчивость капитала к снижению качества активов.

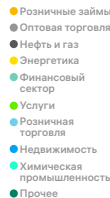
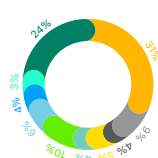
Действующая в Банке внутренняя рейтинговая модель Risk Rate для оценки вероятности дефолта/ассоциированного с ней рейтинга по клиентам КБ и СБ широко используется для определения критериев обесценения займа, а также при проведении стресс-тестирования по индивидуально значимым займам, оптимизации анализа и принятия решений по высококредитоспособным клиентам Банка. В целях поддержания рейтинговой модели в актуальном состоянии, а также для улучшения качества работы модели Банком на регулярной основе проводится ее валидация; так, в 2023 году была проведена валидация модели, в результате которой была подтверждена валидность модели.

В течение 2023 года продолжена работа с проблемной задолженностью, обеспечению погашения путем реализации залогового имущества, претензионно-исковой работы, передаче активов в управление ОУСА, а также списания безнадежной задолженности. В результате проведенных мероприятий достигнуто снижение доли просроченной задолженности.

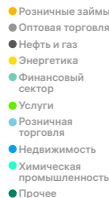
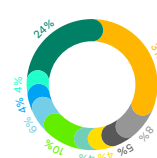
По состоянию на 31 декабря 2023 года значительный удельный вес в структуре ссудного портфеля Группы «Halyk» занимают розничные займы — 31,8% (включая 27,8% — потребительские займы и 4% — ипотечные займы). В разрезе отраслей крупнейшую долю занимают займы, предоставленные секторам: услуги (9,6%), оптовой торговли (8,5%), розничной торговли (6,5%), энергетики (5,2%) и финансовый сектор (3,8%).

#### Структура ссудного портфеля Группы «Halyk» по секторам экономики, %

31 декабря 2023 года



31 декабря 2022 года





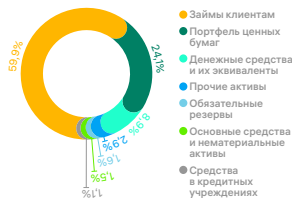
### 3. Управление активами/пассивами

В целях формирования оптимальной структуры банковских активов, обеспечивающей сбалансированный подход к управлению соотношением «риск-доходность», Группа осуществляет вложения во внутренние и внешние активы, диверсифицированные по типам банковских продуктов, сегментам экономики, видам валют и срокам погашения.

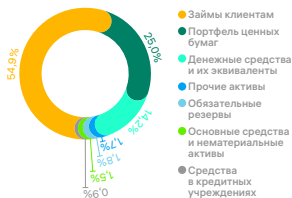
Структура активов Группы за 2023 год представлена следующим образом:

#### Структура активов Группы «Halyk», %\*

31 декабря 2023 года



31 декабря 2022 года



За 2023 год активы Группы «Halyk» выросли на 7,6%. На рост валюты баланса за отчетный период главным образом повлияло увеличение объема ссудного портфеля на нетто-основе на 1 427 млрд тенге (на 18,2%) и увеличение портфеля ценных бумаг — на 205,8 млрд тенге (на 10,7%). Ссудный портфель продолжает оставаться крупнейшей статьёй в структуре активов Группы «Halyk», по состоянию на 31 декабря 2023 года его доля составила 59,9%. Другими крупными статьями в структуре баланса являются портфель ценных бумаг (торговой и инвестиционный портфель ценных бумаг), а также денежные средства и их эквиваленты, доля которых в структуре активов составила 13,7% и 10,5% соответственно.

\* В денежные средства и их эквиваленты помимо прочего входят драгоценные металлы. Портфель ценных бумаг включает финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам, за минусом производных финансовых инструментов. В основные средства и нематериальные активы помимо прочего входят деловая репутация, коммерческая и инвестиционная недвижимость.

Группой проводится регулярный мониторинг текущей позиции действующих лимитов на банки-контрагенты. При выявлении негативных факторов в деятельности банков-контрагентов и/или стран их оперирования Группа в оперативном порядке проводила корректирующие мероприятия по сокращению размера и сроков установленных лимитов.

В целях управления ликвидностью, Группа поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования.

Структура обязательств Группы за 2022 и 2023 годы выглядит следующим образом:

#### Структура обязательств Группы, %

31 декабря 2023 года



31 декабря 2022 года

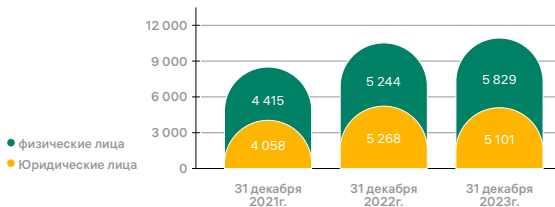


Основные изменения в структуре обязательств в 2023 году произошли по средствам клиентов. По итогам 2023 года средства клиентов увеличились в абсолютном выражении на 417,5 млрд тенге (на 4,0%) и продолжают занимать наибольший удельный вес в структуре обязательств, который составил 70,4% против 73% на 01.01.2023 г.

Распределение срочных вкладов и текущих счетов в структуре средств клиентов изменилось несущественно, составив на отчетную дату 74,5% и 25,5% соответственно против 69,0% и 31,0% на 01.01.2023 г.

В 2023 году средства, привлеченные у физических лиц, увеличились на 11,2%, средства юридических лиц уменьшились на 3,2%. По клиентам корпоративного бизнеса наблюдалась тенденция переводов свободных средств в пользу размещения в государственные ценные бумаги, также в иностранные банки, где предоставляются высокие ставки по иностранным валютам.

#### Средства клиентов Группы, млрд тенге



Нацеленность на привлечение фондирования с внутреннего рынка позволила Банку сохранить лидирующие позиции на рынке по привлечению средств клиентов. Так, по состоянию на 1 января 2024 года, несмотря на некоторое снижение доли средств клиентов, Halyk Bank является лидером на рынке по объему средств, привлеченных как у физических лиц с совокупной долей в 27,4% (30,4% на конец 2022 года), так и у юридических лиц с долей в 36,5% (35,5% на конец 2022 года).

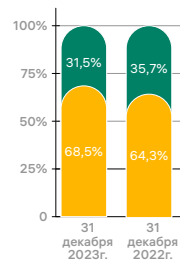
#### 4. Управление рыночными рисками

В 2023 году Банк продолжал придерживаться консервативной политики при управлении валютными позициями, поддерживая нейтральные позиции во всех валютах.

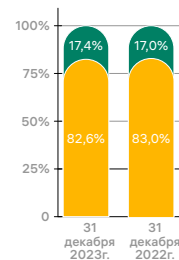
Удельный вес активов в тенге составил 68,5% от финансовых активов Группы против 64,3% в 2022 году, при этом доля ссудного портфеля в тенге уменьшилась с 83,0% до 82,6%.

Доля депозитной базы Группы в тенге увеличилась, составив 67,8% против 56,6% в 2022 году.

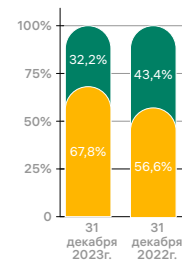
#### Финансовые активы Группы «Halyk» в разрезе валют, %



#### Ссудный портфель (нетто) Группы «Halyk» в разрезе валют, %



#### Средства клиентов Группы «Halyk» в разрезе валют, %



● Иностранные валюты ● Тенге

Группа определяет следующие источники процентного риска: процентный риск по портфелям ценных бумаг, а также процентный риск, возникающий в результате несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок (риск изменения ставки вознаграждения). Группа управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Группы по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу.

Внутренние лимиты, ограничивающие размер рыночного риска (валютный, процентный, ценовой), устанавливаются уполномоченными органами в рамках утвержденного размера риск-аппетита, мониторинг их соблюдения проводится на ежедневной основе. Размер установленных лимитов на регулярной основе пересматривается на предмет их актуальности и соответствия рыночным условиям и риск-аппетиту Банка.

В течение 2023 г. динамичное снижение годовой инфляции сформировало пространство для снижения НБРК базовой ставки с 16,75% до 15,75%.

В свою очередь, процентный риск Банка сохраняется на приемлемом уровне в рамках установленных лимитов риск-аппетита.

### 5. Управление операционными рисками

В своей деятельности Банк подвержен операционному риску. Под операционным риском понимается 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.

Подразделение по управлению операционными рисками в составе службы риск-менеджмента Банка разработало и применяет в своей деятельности различные инструменты операционного риск-менеджмента:

- В Банке проводится оценка на предмет наличия операционного риска при внедрении новых продуктов, видов деятельности, процессов, систем или внесении изменений в действующие продукты/услуги, системы и бизнес-процессы (с учетом процессов контрольного тестирования и мониторинга функционирования продукта /услуги). Инструмент ORAP полноценно функционирует и широко применяется с 2010 года, покрывая наиболее значимые области в деятельности Банка.

- На регулярной основе осуществляется сбор и анализ событий реализации операционных рисков Банка. События операционных рисков регистрируются и соответствующим образом классифицируются (в соответствии с классификацией Basel) в специализированной базе данных используемой в дальнейшем для формирования регуляторной и управленческой отчетности по операционным рискам, с целью анализа и принятия корректирующих мероприятий по минимизации операционных потерь в целом.
- Банк продолжает развивать инструмент операционного риск-менеджмента — ключевые индикаторы риска. В настоящее время в Банке функционирует система ключевых индикаторов риска по различным направлениям, которые позволяют идентифицировать риски по наиболее важным для Банка ИТ-системам и критичным бизнес-процессам.
- Банк продолжает развивать и использовать такие инструменты операционного риск-менеджмента, как сценарный анализ, самооценка рисков.

### 6. Управление непрерывностью деятельности

С целью формирования своевременных и эффективных мероприятий в условиях чрезвычайных ситуаций Банк обеспечивает наличие и поддержание системы обеспечения непрерывности деятельности, которая включает в себя нормативные правовые документы, инфраструктуру, компетентный персонал и другие компоненты, позволяющие управлять процессом непрерывности деятельности Банка в целом.

В Банке внедрен новый формат смешанный формат, отправлением ключевых работников на дистанционный формат работы по вахтовому методу.

В Банке утверждена детальная схема оповещения членов штаба Оперативного реагирования, членов Центра кризисного управления и руководителей подразделений ключевых работников при инциденте в процессе непрерывностью деятельности.

С целью повышения уровня осведомленности, в 2023 году для работников Головного банка, так и для работников областных региональных филиалов было организовано дистанционное обучение с последующим тестированием по процессу управления непрерывностью деятельности в АО «Народный Банк Казахстана».

## 7. Управление рисками ИТ и ИБ

В 2023 году Банк продолжил осуществлять деятельность, связанную с координацией управления рисками ИТ и ИБ, а также развитием системы управления рисками ИТ и ИБ. В 2023 году Банком проведен цикл мероприятий по управлению рисками ИТ и ИБ (в т.ч. формирование рабочей группы для актуализации критичных информационных активов, оценка, обработка, мониторинг, участие в обзоре существующей системы управления рисками ИТ и ИБ в дочерних организациях Банка) с обязательной разработкой планов мероприятий по минимизации выявленных рисков ИТ и ИБ. Дополнительно, совместно с задействованными подразделениями, проводились и продолжают работы по анализу и минимизации рисков фрод-инцидентов, относящихся к деятельности рисков ИТ и ИБ.

## 8. Управление капиталом

В 2023 году Банк продолжил осуществлять управление капиталом с целью обеспечения непрерывной деятельности всех организаций Группы и оптимизации соотношения заемных и собственных средств. В течение отчетного периода Банк осуществлял работу, направленную на соблюдение требований к капиталу, установленных нормативами регулятора и требованиями Базельского соглашения к капиталу.

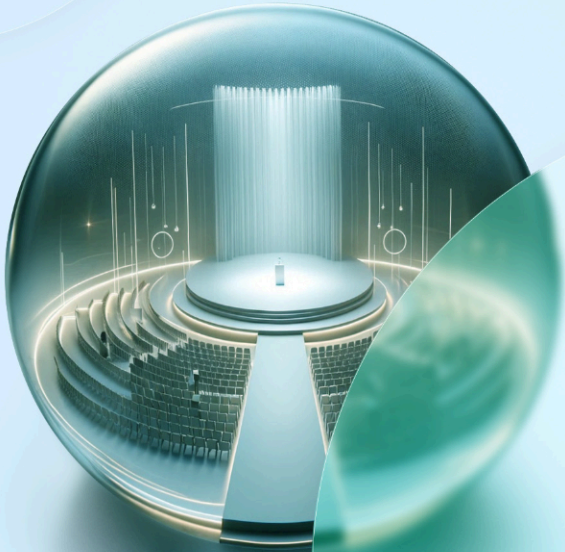
С 1 января 2016 года достаточность капитала Группы рассчитывается в соответствии с пруденциальными нормативами, предписываемыми банкам казахстанским регуляторным органом с учетом рекомендаций Базельского Комитета. В целом методология НБРК по расчету регуляторного собственного капитала, его компонентам соответствует стандартам Базель III. Вместе с тем, в методологии применяются отдельные регуляторные корректировки, непредусмотренные стандартами Базель III, но разрешенные в рамках рекомендаций Базель III по применению дополнительных методологических поправок местными регулирующими органами.

Также в рамках управления рисками достаточности капитала в Банке функционирует внутренний процесс оценки достаточности капитала (ВПОДК) — набор процессов управления существенными рисками с учетом объема активов, характера и уровня сложности деятельности, организационной структуры, стратегических планов, риск-профиля, нормативной правовой базы, оценка и агрегирование таких рисков с целью определения целевого уровня достаточности капитала Банка для поддержания стабильного финансового положения и платежеспособности.

В целях совершенствования системы управления рисками, в отчетном году в Банке была разработана и внедрена внутренняя методология и расчет внутреннего (экономического) капитала по существенным типам рисков, присущим деятельности Банка (кредитным, рыночным, операционным рискам).

## 9. Система управления комплаенс-риском

Информацию о действующей системе контроля за соблюдением Банком международных и национальных экономических санкций см. в разделе «Корпоративное управление».



Отчет о корпоративном  
управлении

---



Структура корпоративного управления Банка основывается на уважении прав и интересов всех заинтересованных в деятельности Банка лиц и способствует успешной деятельности Банка, в том числе росту его ценности, поддержке финансовой стабильности и прибыльности и гарантирует инвесторам и акционерам, что их деньги используются эффективно.

Действующий Кодекс корпоративного управления Банка, определяет основные стандарты и принципы, применяемые в процессе управления Банком, включая отношения между Советом директоров и Правлением, акционерами и должностными лицами Банка, порядок функционирования и принятия решений органами Банка.

Кодексом корпоративного управления Банка закреплены следующие принципы:

- предоставление акционерам реальной возможности для реализации их права на участие в управлении Банком, обеспечение равного отношения ко всем категориям акционеров Банка;
- создание для акционеров Банка реальной возможности участвовать в распределении чистого дохода Банка (получение дивидендов);
- обеспечение своевременного и полного представления акционерам Банка достоверной информации, касающейся финансового положения Банка, экономических показателей, результатов деятельности, структуры управления Банком в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и инвесторами;
- осуществление Советом директоров Банка стратегического управления деятельностью общества и эффективный контроль с его стороны за деятельностью исполнительного органа общества, а также подотчетность Директоров его акционерам;
- предоставление Правлению Банка возможности добросовестно осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Банка, а также установление подотчетности Правления Банка Совету директоров и акционерам Банка;
- определение этических норм для акционеров Банка, а также обеспечение максимальной прозрачности деятельности должностных лиц Банка;
- создание долгосрочной экономической ценности для всех заинтересованных сторон;
- соблюдение прав человека, инклюзивность, многообразие, справедливое и равное отношение ко всем;

- бережное отношение к окружающей среде;
- развитие практики ответственного финансирования и эффективного управления ESG-рисками;
- соблюдение всех применимых законодательных норм и выполнение взятых на себя обязательств;
- следование этическим деловым подходам и внедрение лучшей практики корпоративного управления;
- совершенствование информационной открытости и прозрачности.

Совет директоров и Правление Банка подтверждают, что деятельность Банка ведется в соответствии с определяемыми Кодексом корпоративного управления принципами, положениями и процедурами корпоративного управления.

Принимая, совершенствуя и неукоснительно соблюдая положения Кодекса корпоративного управления Банка, Устава Банка и других внутренних нормативных документов, Банк подтверждает свое намерение способствовать развитию и совершенствованию практики надлежащего корпоративного управления.

#### Соблюдение Кодекса корпоративного управления Великобритании\*

Настоящий раздел годового отчета разработан в соответствии с Положением о корпоративном управлении (DTR 7.2.) Правил раскрытия и транспарентности Управления по финансовому регулированию и надзору Великобритании.

Банк формально не обязан соблюдать Кодекс корпоративного управления Великобритании, опубликованный Советом по финансовой отчетности — независимым регулятором Великобритании. Однако, в соответствии с DTR 7.2., Банк обязан предоставлять в своем годовом отчете информацию о соблюдении им казахстанского Кодекса корпоративного управления, равно как и информацию о действующих принципах корпоративного управления, применяемых в дополнение к практике, соблюдение которой требуется законодательством Республики Казахстан.

Банк рассматривает Кодекс корпоративного управления Великобритании как ориентир для дальнейшего развития корпоративного управления.

\* UK Corporate Governance Code (2018)

Кодекс корпоративного управления Банка содержит некоторые отличия от Кодекса корпоративного управления Великобритании. Ниже приводятся основные отличия:

Кодекс корпоративного управления Великобритании:	Кодекс корпоративного управления Банка предусматривает:	Кодекс корпоративного управления Великобритании:	Кодекс корпоративного управления Банка предусматривает:
<p>Определяет максимальный трехлетний срок для переизбрания Директоров.</p>	<p>Не содержит требование регулярного переизбрания Совета директоров. Вместо этого, компетенция общего собрания акционеров включает установление срока полномочий Совета директоров. Общим собранием акционеров, проведенным 25 мая 2023 года, установлен трехлетний срок полномочий текущего состава Совета директоров.</p>	<p>Неисполнительные директора должны тщательно анализировать работу Правления на предмет ее соответствия согласованным целям и задачам, осуществлять контроль над его деятельностью, а также убедиться в полноте предоставляемой финансовой информации, а также в том, что финансовый контроль и системы риск-менеджмента являются эффективными и надежными.</p>	<p>Согласно требованиям казахстанского законодательства, все члены Совета директоров осуществляют контроль за деятельностью Правления.</p>
<p>Предусматривает проведение отдельных заседаний независимыми директорами как минимум раз в год, в частности, для оценки деятельности Председателя Совета директоров.</p>	<p>В течение 2023 года проводились неформальные встречи с участием Корпоративного секретаря и независимых директоров с обсуждением вопросов стратегии, совершенствования процессов корпоративного управления, деятельности Совета директоров, улучшения работы Корпоративного секретаря.</p>	<p>Совет директоров должен убедиться в наличии надлежащего планирования преемственности при назначении членов Совета директоров и высшего руководства компании для того, чтобы обеспечить соответствующий баланс навыков и опыта в компании и Совете директоров, а также для обеспечения постепенного обновления кадрового состава Совета директоров.</p>	<p>Определяет порядок формирования состава Совета директоров и определенные требования к кандидатам в Совет директоров, в целях обеспечения оптимального баланса опыта и знаний, необходимых для эффективной работы Совета директоров.</p>
<p>Минимум половина состава Совета директоров, исключая Председателя, должна состоять из независимых директоров.</p>	<p>В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан в составе Совета директоров должно быть не менее трети независимых директоров. Состав Совета директоров, избранный общими собраниями акционеров 25 мая 2023 года и 1 декабря 2023 года включает шесть независимых Директоров из восьми членов Совета директоров.</p>	<p>Текст Кодекса корпоративного управления Банка размещен на сайте Банка по следующей ссылке: <a href="https://halykbank.kz/about-bank/korporativnoe-upravlenie">https://halykbank.kz/about-bank/korporativnoe-upravlenie</a>.</p>	<p><b>Соблюдение Кодекса корпоративного управления Республики Казахстан</b></p> <p>Банк направил в адрес Казахстанской фондовой биржи письмо (за исх.№11879 от 23.06.2023 г.), согласно которому подтвердил, что провел оценку соблюдения принципов Типового кодекса* и пришел к выводу о соблюдении 92,1% от общего количества принципов Типового кодекса. Начиная с 2021 года наблюдается положительная динамика соблюдения принципов Типового кодекса с 85,5% до 92,1%.</p> <p>Банк непрерывно работает над развитием системы корпоративного управления, в частности: в систему корпоративного управления внедряются принципы и политики устойчивого развития (ESG), произошла трансформация комитетов при Совете директоров Банка, мы имеем эффективную систему</p>

\* Типовой кодекс — Кодекс корпоративного управления Республики Казахстан (одобрен решением Президиума Национальной палаты предпринимателей Республики Казахстан «Атамекен» от 27 апреля 2021 года № 4).

риск-менеджмента и внутреннего контроля, регулярно повышаем квалификацию работников внутреннего аудита, службы риск-менеджмента, комплаенс и корпоративного секретаря.

Мы уверены, что достижение всех ключевых целей, закрепленных в Стратегии развития Группы «Halyk» на 2022–2024 годы и приверженность ключевым принципам корпоративного управления и устойчивого развития, закрепленным в ККУ, позволит Банку достигнуть полного соответствия принципам Типового кодекса.

#### События корпоративного управления в 2023 году:

- 25 мая 2023 года Банком проведено годовое общее собрание акционеров (далее — ГОСА), на котором было принято 13 решений по рассматриваемым вопросам, в том числе представлена к сведению информация об обращениях акционеров на действия Банка и его должностных лиц.
- На ГОСА была утверждена новая редакция Устава Банка, из полного наименования Банка было исключено слово «сберегательный». Банк прошел государственную перерегистрацию в связи с изменением наименования, теперь полное наименование Банка — акционерное общество «Народный Банк Казахстана». В рамках данного ГОСА были утверждены в новых редакциях Кодекс корпоративного управления и Положение о Совете директоров Банка.
- На ГОСА принято решение о выплате дивидендов по итогам 2022 года из расчёта 25,38 тенге за одну простую акцию, что составляло 50% от общего размера консолидированного чистого дохода за 2022 год. Выплата дивидендов по простым акциям осуществлялась Банком на имеющиеся у Банка или в системе реестров держателей ценных бумаг, или системе учета номинального держания актуальные банковские реквизиты акционеров Банка в сумме 276 524 млн тенге. Сумма фактически выплаченных дивидендов акционерам Банка, имеющим актуальные реквизиты для выплаты дивидендов у Банка или в системе реестров держателей ценных бумаг, или системе учета номинального держания, составила 276 138 тенге, в том числе по глобальным депозитарным распискам, базовым активом которых являются выпущенные простые акции Банка — 78 790 млн тенге. Начисленные, но невыплаченные ввиду отсутствия актуальных реквизитов акционеров, дивиденды на общую сумму 714 млн тенге перечислены Банком 29 августа 2023 года на счет, открытый в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» (далее — Центральный депозитарий) для учета неустраиваемых денег, в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах».
- Решением ГОСА в состав Совета директоров Банка были избраны следующие лица: Павел Александр Сергеевич, Петр Романовски, Дунаев Арман Галиаскарович, Герман Тишendorf и Франк Кайларс в качестве независимых директоров, Есенбаев Мажит Тулеубекович в качестве представителя АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС», Шаяхметова Умут Болатхановна — Председатель Правления.
- На ГОСА были утверждены изменения в Методику определения стоимости акций при их выкупе АО «Народный Банк Казахстана» на неорганизованном рынке ценных бумаг, связанные с необходимостью её приведения в соответствие с требованиями законодательства Республики Казахстан, введенными в действие с 1 января 2023 года, а также в целях приведения её положений в соответствие с действующей практикой и упрощения процессов корпоративного управления.
- 1 декабря 2023 года состоялось внеочередное общее собрание акционеров Банка, на котором были приняты следующие решения: 1) досрочно прекратить полномочие Есенбаева Мажита Тулеубековича в качестве члена Совета директоров Банка по его собственной инициативе; 2) увеличить количественный состав Совета директоров Банка с 7 (семи) до 8 (восьми) человек; 3) доизбрать в состав Совета директоров Банка Кулекеева Жаксыбека Абдрахметовича в качестве независимого директора и Нурабаева Жомарта Досанкуловича в качестве представителя АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС».
- В 2023 году проведена оценка (самооценка) деятельности членов Совета директоров Банка в соответствии с лучшими международными практиками. Результаты проведенной оценки (самооценки) деятельности членов Совета директоров Банка были представлены на рассмотрение акционерам Банка в рамках ГОСА.
- В течение 2023 года рассмотрено 10 официальных обращений акционеров Банка касательно выплаты дивидендов за период владения простыми акциями Банка, предоставления сведений о наличии/отсутствии информации о держателях ценных бумаг в системе реестра держателей ценных бумаг АО «Центральный депозитарий ценных бумаг», информации по материалам повестки дня общего собрания акционеров Банка, представления сведений нотариусу в отношении находящегося в его производстве наследственного дела по вопросу принадлежности ценных бумаг акционеру Банка и причитающихся дивидендов и прочих вопросов о деятельности Банка, а также законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг.
- Подготовлен и опубликован Отчет об устойчивом развитии Банка за 2023 год в целях систематизации подходов Банка к деятельности в области устойчивого развития.
- В 2023 году на очных заседаниях Совета директоров рассматривались отчеты о ходе реализации Плана мероприятий по внедрению принципов и целей устойчивого развития на 2022–2024 годы.
- Обновлен вводный курс (Board Book) для новых членов Совета директоров Банка и подготовлен обучающий курс по вопросам корпоративного управления и устойчивого развития (ESG) в целях проведения семинаров для Корпоративных секретарей и руководителей Группы «Halyk».
- Проведена диагностика уровня корпоративного управления в казахстанских и иностранных дочерних организациях Банка и подготовлен отчет и рекомендации по его улучшению.
- Корпоративным секретарем проведен двухдневный тренинг в г. Ташкент для руководителей АО «Tenge Bank» по вопросам корпоративного управления и ESG.
- В 2023 году была проведена аттестация работников Банка и дочерних организаций, отвечающих за функционирование и развитие корпоративного управления.
- Рассмотрены результаты стресс-тестирования Банка по общезаконодательному сценарию (посредством сценарного анализа) на 2024 год.



**Структура корпоративного управления**

При Совете директоров Банка созданы и функционируют следующие консультационно-совещательные органы: Комитет по стратегическому планированию, Комитет по аудиту, Комитет по кадрам и вознаграждениям, Комитет по устойчивому развитию и Комитет по рискам. Более подробный отчет о работе этих Комитетов размещен в соответствующем подразделе ниже.

При Правлении создан ряд рабочих органов в лице дирекций, Комитетов и рабочих групп. Это позволяет детально рассмотреть крупные вопросы по каждому отдельно взятому сегменту. При необходимости и в случае требований законодательства, решения, принятые рабочими органами по таким вопросам, выносятся для утверждения Правлением или Советом директоров.

Для внедрения лучших практик корпоративного управления Совету директоров оказывают содействие внутренние и внешние аудиторы, Глава внутреннего аудита, Глава риск-менеджмента, Главный комплаенс-контролер, Главный юридический советник, Корпоративный секретарь и т.п.

Для подтверждения финансовой отчетности организаций Группы «Halyk», Банк привлекает аудиторские компании «Большой Четверки». В 2023 году эту функцию выполняла компания ТОО «Делойт» (Deloitte, LLP).

Распределение функций между Советом директоров и Правлением произведено в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

**Структура Совета директоров**

По состоянию на 1 января 2024 года состав Совета директоров Банка выглядел следующим образом:

**СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ**

<b>Павлов Александр Сергеевич</b>	Председатель Совета директоров, независимый директор, Председатель Комитета по рискам
<b>Дунаев Арман Галиаскарович</b>	Председатель Комитета по аудиту, член Совета директоров — независимый директор
<b>Кайларс Фрэнк</b>	Председатель Комитета по кадрам и вознаграждениям, член Совета директоров — независимый директор
<b>Кулекеев Жаксыбек Абдрахметович</b>	Член Совета директоров — независимый директор
<b>Нурабаев Жомарт Досанкулович</b>	Член Совета директоров, представитель АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»»
<b>Тишendorф Герман</b>	Председатель Комитета по устойчивому развитию, член Совета директоров - независимый директор
<b>Романовски Пётр</b>	Председатель Комитета по стратегическому планированию, Член Совета директоров — независимый директор
<b>Шаяхметова Умут Болатхановна</b>	Член Совета директоров, Председатель Правления
<b>ИТОГО</b>	<b>8 ДИРЕКТОРОВ</b>

При определении независимости Директоров использовались критерии, установленные законодательством Казахстана.

**Навыки и опыт Директоров**

Банк стремится к наилучшему балансу опыта, навыков и кругозора членов Совета директоров. Наличие различных взглядов при обсуждении вопросов позволяет Совету директоров наиболее эффективно исполнять свои функции и представлять интересы акционеров.

Независимые директора привносят опыт международного управления, стратегического видения, знания специфики крупнейших отраслей, в которых Банк осуществляет операции, корпоративного управления, риск-менеджмента.

Одновременно, все Директора владеют знаниями в банковском бизнесе, финансах в целом, управлении человеческими ресурсами, включая вопросы вознаграждений.

Ниже приводится обобщенная информация о навыках и опыте членов Совета директоров:

**НАВЫКИ И ОПЫТ ДИРЕКТОРОВ**

Банковское дело	7 Директоров
Нефтегазовая и горнодобывающая отрасли	4 Директоров
Прочие отрасли реального сектора	6 Директоров
Финансы	8 Директоров
Лидерство	8 Директоров
Управление рисками	4 Директоров
Медицина и биотехнологии	1 Директор
Международный опыт	5 Директоров
Стратегическое видение	8 Директоров
Корпоративное управление	8 Директоров
Управление человеческими ресурсами	8 Директоров
Устойчивое развитие	8 Директоров
Информационные технологии и телекоммуникации	1 Директор

**Структура Правления**

В течение 2023 года состав Правления Банка не претерпел изменений. На 1 января 2023 года состав Правления Банка выглядел следующим образом:

**СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ**

<b>Шахметова Умат Болатхановна</b>	Председатель Правления <i>Департамент управления персоналом, Юридический блок, Управление качества клиентского сервиса, Управление внутренней безопасности</i>
<b>Боданов Айвар Жиреншеевич</b>	Заместитель Председателя Правления <i>Блок Безопасность и проблемные кредиты, CISO</i>
<b>Вурос Ольга Владимировна</b>	Заместитель Председателя Правления <i>Корпоративный бизнес</i>
<b>Кошенов Мурат Узакбаевич</b>	Заместитель Председателя Правления <i>Финансовый блок, Управление финансовых институтов и международных отношений, Дочерние компании</i>
<b>Мамутов Жумабек Жарылкасынович</b>	Заместитель Председателя Правления <i>Розничный бизнес</i>
<b>Машчык Роман Александр</b>	Заместитель Председателя Правления <i>Блок комплаенс, рисков и DS</i>
<b>Мукушев Нариман Нурланович</b>	Заместитель Председателя Правления <i>Блок цифровых гос.сервисов и эко системы</i>
<b>Салимов Ертай Исмаилович</b>	Заместитель Председателя Правления <i>Блок ОПЕРУ, Казначейство, Департамент ресурсов и Департамент Канцелярии, Контакт-центр</i>
<b>Сартаев Даурен Жанкисеевич</b>	Заместитель Председателя Правления <i>Блок МСБ, Департамент транзакционного бизнеса, Департамент развития сервиса и продаж, Департамент маркетинга и PR</i>
<b>ИТОГО</b>	<b>9 ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ</b>

**Деятельность Совета директоров**

В целом Совет директоров и его Комитеты проводят свою работу в соответствии с планами работ на соответствующие периоды.

Всего в 2023 году было проведено 7 очных заседаний, на которых было рассмотрено 52 вопроса, и 61 заочных заседаний Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана», на которых было рассмотрено 558 вопросов.

Статистика участия членов Совета директоров в заседаниях, выглядит следующим образом:

Ф.И.О. члена Совета директоров	Очные заседания (кол-во заседаний/ кол-во вопросов)	Заочные заседания (кол-во заседаний/ кол-во вопросов)
<b>Павлов А.С.</b>	6/51	38/373
<b>Дунаев А.Г.</b>	7/52	61/558
<b>Есенбаев М.Т.**</b>	4/40	45/367
<b>Кайларс Ф.</b>	7/52	59/549
<b>Кулекеев Ж.А.****</b>	1/5	3/40
<b>Нурабаев Ж.Д.****</b>	1/5	5/51
<b>Рёль К.*</b>	2/30	21/186
<b>Романовски П.</b>	7/52	61/558
<b>Тишendorф Г.***</b>	5/22	39/367
<b>Шаяхметова У.Б.</b>	7/52	50/489
<b>ИТОГО:</b>	<b>7/52</b>	<b>61/558</b>

\* Рёль К. прекратил полномочия в качестве члена Совета директоров с 25.05.2023 (ГОСА от 25.05.2023 № 48)

\*\* Есенбаев М.Т. досрочно прекратил полномочия в качестве члена Совета директоров с 01.12.2023 (ВОСА от 01.12.2023 № 49)

\*\*\* Тишendorф Г. избран в качестве члена Совета директоров с 25.05.2023 (ВОСА от 01.12.2023 № 49)

\*\*\*\* Кулекеев Ж.А., Нурабаев Ж.Д. избраны в качестве членов Совета директоров с 01.12.2023 (ВОСА от 01.12.2023 № 49)

**Важным и крупным блоком работы Совета директоров в 2023 году стало рассмотрение следующих вопросов:**

- Советом директоров были рассмотрены результаты сценарного анализа по влиянию потенциальных рисков на финансовую устойчивость Банка на 2024 год;
- Советом директоров были рассмотрены предложения о целесообразности корректировки Стратегии развития Группы «Halyk» на 2024, по результатам рассмотрения которых было принято решение о нецелесообразности корректировки действующей Стратегии развития Группы «Halyk» на период 2022 – 2024 годов;
- В соответствии с новыми редакциями Устава и Кодекса корпоративного управления, утвержденными на годовом общем собрании акционеров Банка 25 мая 2023 года, Банк принял на себя добровольное обязательство на ежегодной основе проводить оценку соответствия своей деятельности положениям Типового кодекса в соответствии с принципом «соблюдай или объясняй» («comply or explain»). В рамках исполнения данного обязательства Банк направил в адрес Казахстанской фондовой биржи письмо (за исх.№11879 от 23.06.2023 г.), согласно которому подтвердил, что Банк провел оценку соблюдения принципов Типового кодекса;
- Подготовлен и опубликован Отчет об устойчивом развитии Банка за 2022 год, который является документом, раскрывающим основные аспекты деятельности Банка в области экологической, социальной ответственности и корпоративного управления. Банк принял добровольные обязательства в отношении прозрачного освещения ключевой информации о результатах своей работы в области устойчивого развития посредством публикации данного отчета.
- Разработаны и предварительно утверждены Советом директоров в новых редакциях Устав, Кодекс корпоративного управления и Положение о Совете директоров Банка, которые позднее были утверждены на ГОСА;
- В соответствии с требованиями Кодекса корпоративного управления Банка была проведена оценка (самооценка) деятельности членов Совета директоров Банка за 2022 год, результаты которой были представлены на рассмотрение ГОСА;
- В рамках подготовки материалов на ГОСА были разработаны и предварительно утверждены изменения в Методику определения стоимости акций при их выкупе Банком на неорганизованном рынке ценных бумаг, которые позднее были утверждены на ГОСА;
- Советом директоров Банка было принято решение о продаже 100% акций АО «Халык Банк Кыргызстан».

В целом, задачи, поставленные Советом директоров перед Группой «Halyk» и связанные с удержанием АО «Народный Банк Казахстана» позиции банка № 1 в Казахстане, улучшением клиентского сервиса и развитием банковских продуктов, достигнуты.

В ходе очных заседаний Совета директоров рассматривались наиболее важные стратегические вопросы, такие как:

- отчеты Правления АО «Народный Банк Казахстана» и дочерних организаций об исполнении Стратегии развития Группы «Halyk» на 2022 – 2024 гг. (в т.ч. вопросы технологической трансформации Банка и развития цифровых продуктов и сервисов);
- результаты деятельности и исполнение бюджета Банка и организаций Группы «Halyk» за 2022 год и первое полугодие 2023 года;
- утверждение консолидированного бюджета Группы «Halyk» (МСФО) и АО «Народный Банк Казахстана» на 2024 год;
- отчет по соблюдению внутреннего процесса оценки достаточности капитала и внутреннего процесса оценки достаточности ликвидности за 2022 год;
- отчеты о ходе реализации Плана мероприятий по внедрению принципов и целей устойчивого развития на 2022–2024 годы;
- отчеты о проделанной работе и текущих вопросах деятельности ТОО «Халык Актив» и ТОО «КУСА Халык» по итогам 2022 года;
- План работ Департамента внутреннего аудита (далее — ДВА) на 2024 год и Долгосрочный план работ ДВА на 2025–2027 годы;
- изменение состава некоторых комитетов при Совете директоров;
- крупнейшие проекты Банка;
- предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка за 2022 год и квартальные отчеты Правления о результатах деятельности;
- отчеты Главного комплаенс-контролера об эффективности управления и контроле комплаенс-рисков, а также по вопросам внутреннего контроля АО «Народный Банк Казахстана»;
- анализ качества портфеля Банка;
- анализ сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями и др.

Были рассмотрены результаты стресс-тестирования кредитного портфеля АО «Народный Банк Казахстана» с построением сценариев развития мировой экономики, определением эффекта на ссудный портфель и капитал АО «Народный Банк Казахстана».

Совет директоров убедился, что даже при наихудшем сценарии позиции Банка останутся достаточно сильными.

Заслушаны отчеты Главы риск-менеджмента, Главного комплаенс-контролера об эффективности управления комплаенс-риском в АО «Народный Банк Казахстана» и отдельных дочерних организациях

и о проделанной работе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма.

Заочное голосование проводилось по вопросам текущего характера, которые законодательными и внутренними документами отнесены к компетенции Совета директоров, и наиболее срочные вопросы, не терпящие отлагательства до следующего очного заседания.

#### Подробный отчет по работе Комитетов

##### Общие положения

Комитеты при Совете директоров являются консультативно-совещательными органами Совета директоров Банка. Все предложения, разработанные Комитетами, являются рекомендациями, которые передаются на рассмотрение Совету директоров Банка.

Членами Комитетов, согласно казахстанскому законодательству, являются члены Совета директоров и эксперты. Более подробная информация по составам Комитетов приводится ниже в подразделах о работе соответствующих Комитетов.

##### Комитет по аудиту

Комитет по аудиту создан в июле 2005 года.

Комитет состоит из трех членов Совета директоров, которые избираются большинством голосов всех членов Совета директоров. Председателем Комитета является независимый директор Банка.

В состав Комитета входят:

1. **Дунаев Арман Галискарович** — Председатель Комитета по аудиту, независимый директор;
2. **Павлов Александр Сергеевич** — член Комитета по аудиту, независимый директор;
3. **Петр Романовски** — член Комитета по аудиту, независимый директор.

Все члены Комитета являются независимыми директорами, обладают знаниями и опытом в сфере бухгалтерского и налогового учета, финансовой отчетности, внутреннего и внешнего аудита, управления рисками.

##### Компетенция Комитета

Комитет оказывает содействие Совету директоров по вопросам полноты и достоверности финансовой и иной отчетности, соответствия Банка и дочерних организаций требованиям законодательства и внутренних документов (комплаенс-контроль), выбора и независимости внешнего аудитора, адекватности и эффективности системы внутреннего контроля и системы управления рисками, а также координирует работу внешнего и внутреннего аудита.

**Деятельность Комитета**

За 2023 год было проведено 2 очных заседания, на которых рассмотрено 3 вопроса, и 38 заочных заседаний Комитета, на которых было рассмотрено 40 вопросов.

Ф.И.О. члена Комитета по аудиту	Очные заседания (кол-во заседаний/ кол-во вопросов)	Заочные заседания (кол-во заседаний/ кол-во вопросов)
Павлов А.С.	1/2	23/27
Дунаев А.Г.	2/3	38/40
Рёль К.*	1/2	13/13
Романовски П.**	1/1	25/27
<b>ИТОГО:</b>	<b>2/3</b>	<b>38/40</b>

Для обеспечения полноты и достоверности финансовой отчетности Комитет рассмотрел промежуточные (квартальные) отчеты внешнего аудитора по данному вопросу, письма руководству Банка и дочерних компаний, а также одобрил и вынес на рассмотрение Совета директоров годовую финансовую отчетность за 2022 год. В рамках данной работы Комитет, среди прочего, обсуждал с внешним аудитором и финансовым блоком Банка принципы важнейших бухгалтерских суждений, политики и процедур.

В 2023 года Комитет активно взаимодействовал с Департаментом внутреннего аудита по рассмотрению следующих вопросов: бюджет и план работ внутреннего аудита; сведения о результатах аудиторских проверок, управленческие отчеты по вопросам внутреннего аудита, кадровые вопросы Департамента внутреннего аудита, проекты внутренних нормативных документов Банка, регулирующих деятельность Департамента внутреннего аудита.

В течение 2023 года Комитет рассматривал ежеквартальные аналитические отчеты по качеству портфеля Банка, подготовленные службой риск-менеджмента.

\* Рёль К. прекратил полномочия в качестве члена Комитета по аудиту в связи с выходом из состава СД с 25.05.2023 (ГОСА от 25.05.2023 № 48)

\*\* Романовски П. был избран в качестве члена Комитета по аудиту с 25.05.2023 (ВПЗСД от 25.05.2023 № 4, вопрос 2)

**Комитет по кадрам и вознаграждениям**

Комитет по кадрам и вознаграждениям создан в сентябре 2007 года. Комитет состоит из трех членов Совета директоров, которые избираются большинством голосов всех членов Совета директоров. При этом не менее двух членов Комитета должны являться независимыми директорами.

В состав Комитета входят:

1. **Кайларс Фрэнк** — Председатель Комитета, независимый директор;
2. **Павлов Александр Сергеевич** — член Комитета, независимый директор;
3. **Дунаев Арман Галиаскарович** — член Комитета, независимый директор.

Все члены Комитета являются независимыми директорами, все члены Комитета имеют обширнейший опыт управления персоналом, включая вопросы вознаграждения.

**Компетенция Комитета**

Комитет вносит Совету директоров рекомендации о кандидатах в Совет директоров, Правление и советы директоров дочерних компаний, о системе вознаграждений Совета директоров и Правления, оплаты труда советов директоров и исполнительных органов дочерних компаний, а также рассматривает вопросы о совершенствовании этических стандартов, направленных на повышение корпоративной культуры в Банке.

**Деятельность Комитета**

За 2023 год было проведено 12 заочных заседаний Комитета, на которых было рассмотрено 20 вопросов.

Ф.И.О. члена Комитета по кадрам и вознаграждениям	Очные заседания (кол-во заседаний/ кол-во вопросов)	Заочные заседания (кол-во заседаний/ кол-во вопросов)
Кайларс Ф.	-	12/20
Павлов А.С.	-	12/20
Дунаев А.Г.	-	12/20
<b>ИТОГО:</b>	<b>-</b>	<b>12/20</b>

Комитетом по кадрам и вознаграждениям были рассмотрены: отчет об оценке (самооценке) деятельности членов Совета директоров Банка, рекомендации о кандидатах на должности членов Советов директоров Банка и дочерних организаций Банка, о внесении изменений и дополнений в организационную структуру Банка, вопросы премирования членов Правления, работников службы внутреннего аудита и корпоративного секретаря.

#### Вознаграждение членов Совета директоров и Правления АО «Народный Банк Казахстана» в 2023 году составило:

	(в тенге)
Члены Совета директоров и Правления Банка	Итого доходы 4 201 900 567,03

#### В 2023 году произведены следующие обязательные удержания из вышеуказанных доходов членов Совета директоров и Правления АО «Народный Банк Казахстана»:

	(в тенге)			
Члены Совета директоров и Правления	Индивидуальный подоходный налог	Обязательные пенсионные взносы	Взносы ОСМС	Итого обязательные удержания
	417 116 131,74	32 200 000,00	1 526 000,00	450 842 131,74

Оплата труда членов Правления Банка определяется тремя ключевыми факторами:

- оценкой должности, которая позволяет определить значимость (ценность) должности для организации, а также степень влияния результатов работы руководителя на итоговые результаты Банка;
- уровнем оплаты сопоставимых должностей на региональном рынке оплаты труда;
- оценкой деятельности руководителей Банка, с учетом которой производится премирование по итогам работы за год.

Основными принципами системы вознаграждения членов Совета директоров являются взаимосвязь вознаграждения членов Совета директоров:

- с уровнем личной квалификации и вкладом в результаты деятельности Банка;
- исполнением ими своих обязанностей и выполнением задач, отвечающих интересам Банка и его акционеров.

#### Комитет по стратегическому планированию

Комитет по стратегическому планированию создан в апреле 2012 года.

Комитет состоит из пяти членов Совета директоров, которые были избраны большинством голосов всех членов Совета директоров, и четырех экспертов — членов Правления, курирующих наиболее стратегические направления деятельности Банка.

В состав Комитета входят:

- Петр Романовски** — Председатель Комитета, независимый директор;
- Нурабаев Жомарт Досанкулович** — член Комитета, представитель крупного акционера АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»;
- Павлов Александр Сергеевич** — член Комитета, независимый директор;
- Герман Тишendorф** — член Комитета, независимый директор;
- Шаяхметова Умут Болатхановна** — член Комитета, Председатель Правления;
- Вурос Ольга Владимировна** — член Комитета (эксперт без права голоса);
- Кошенов Мурат Узакбаевич** — член Комитета (эксперт без права голоса);
- Мамутов Жумабек Жарылкасынович** — член Комитета (эксперт без права голоса);
- Сартаев Даурен Жанкисеевич** — член Комитета (эксперт без права голоса).

Председателем Комитета по стратегическому планированию является независимый член Совета директоров Банка, в состав Комитета входят члены Совета директоров и эксперты, имеющий опыт работы в следующих сферах: развития информационных технологий; развития и оказания банковских услуг; управления рисками и бюджетного планирования.

#### Компетенция Комитета

Комитет оказывает содействие Совету директоров по вопросам: рассмотрения стратегии Группы «Halyk», стратегии в области устойчивого развития Банка и мониторинг её исполнения; определения среднесрочных/ долгосрочных целей и ключевых показателей эффективности (КПЭ) в области устойчивого развития и мониторинг исполнения плана мероприятий по их достижению; анализа отчетов об исполнении стратегии; мониторинга внешней среды и ее влияния на стратегические планы Группы. Осуществляет предварительное рассмотрение проекта бюджета Банка на соответствующий год, а также предварительное рассмотрение проекта политики управления рентабельностью Банка, а также осуществляет мониторинг и контроль соблюдения Банком и его работниками указанной политики.

**Деятельность Комитета**

За 2023 год было проведено 3 очных заседания, на которых было рассмотрено 8 вопросов, и 2 заочных заседания Комитета, на которых было рассмотрено 2 вопроса.

Ф.И.О. члена Комитета по стратегическому планированию	Очные заседания (кол-во заседаний/ кол-во вопросов)	Заочные заседания (кол-во заседаний/ кол-во вопросов)
<b>Дунаев А.Г.</b>	3/8	2/2
<b>Павлов А.С.</b>	3/8	2/2
<b>Есенбаев М.Т.**</b>	3/8	2/2
<b>Романовски П.</b>	3/8	2/2
<b>Нурабаев Ж.Д.***</b>	-	-
<b>Шаяхметова У.Б.</b>	3/8	2/2
<b>Кошенов М.У.*</b>	3/8	2/2
<b>Сартаев Д.Ж.*</b>	3/8	2/2
<b>Вурос О.В.*</b>	3/8	2/2
<b>Мамутов Ж.Ж.*</b>	3/8	2/2
<b>ИТОГО:</b>	<b>3/8</b>	<b>2/2</b>

Комитет рассмотрел результаты исполнения Стратегии развития Группы «Halyk» на 2022–2024 годы за 2022 год и Стратегии развития Группы «Halyk» на 2022 – 2024 годы за первое полугодие 2023 года. Анализ показал удовлетворительные результаты достижения поставленных целей.

Также был рассмотрен проект бюджета Банка на 2024 года и результаты исполнения бюджета Банка за 1 полугодие 2023 года.

Комитет анализирует изменения внешней среды (регуляторной, экономической, финансовой и пр.) и оценивает влияние таких изменений на Стратегию развития Группы «Halyk» на 2022–2024 годы.

\* эксперт (без права голоса)

\*\* Есенбаев М.Т. вышел из состава Комитета с 26.12.2023 (ВПЗЗСД от 26.12.2023 № 59)

\*\*\* Нурабаев Ж.Д. вошел в состав Комитета с 26.12.2023 (ВПЗЗСД от 26.12.2023 № 59)

**Комитет по устойчивому развитию**

В апреле 2022 года произошло преобразование Комитета по социальным вопросам в Комитет по устойчивому развитию.

Комитет состоит из четырех членов Совета директоров, которые были избраны большинством голосов всех членов Совета директоров, и двух экспертов — членов Правления, курирующих вопросы ESG, спонсорства и благотворительности. Большинство членов Комитета, являются независимыми директорами.

В состав Комитета входят:

- Герман Тишендорф** — Председатель Комитета, независимый директор;
- Дунаев Арман Галиаскарович** — член Комитета, независимый директор;
- Кайларс Фрэнк** — член Комитета, независимый директор;
- Кулекеев Жаксыбек Абдрахметович** — член Комитета, независимый директор;
- Шаяхметова Умут Болатхановна** — член Комитета;
- Кошенов Мурат Узакбаевич** — член Комитета, эксперт (без права голоса).
- Сартаев Даурен Жанкисеевич** — член Комитета, эксперт (без права голоса).

**Компетенция Комитета**

Основными целями Комитета по устойчивому развитию является содействие Совету директоров Банка в осуществлении функций по формированию системы устойчивого развития в Банке, обеспечению ее функционирования и информирование Совета директоров Банка о мерах, реализуемых для имплементации принципов устойчивого развития и ESG в деятельность Банка.

**Деятельность Комитета**

За 2023 год было проведено 2 очных заседания, на которых было рассмотрено 2 вопроса, и 2 заочных заседания, на которых было рассмотрено 3 вопроса.

Ф.И.О. члена Комитета по устойчивому развитию	Очные заседания (кол-во заседаний/ кол-во вопросов)	Заочные заседания (кол-во заседаний/ кол-во вопросов)
Тишендорф Г.*	1/1	2/3
Кайларс Ф.	2/2	2/3
Дунаев А.Г.	2/2	2/3
Кулекеев Ж.А.**	-	-
Рёль К.***	1/1	-
Шаяхметова У.Б.	2/2	2/3
Сартаев Д.Ж.	2/2	2/3
Кошенов М.У.	2/2	2/3
<b>ИТОГО:</b>	<b>2/2</b>	<b>2/3</b>

Комитетом по устойчивому развитию рассмотрены и приняты к сведению вопросы:

- Отчеты о ходе реализации Плана мероприятий по внедрению принципов и целей устойчивого развития на 2022-2024 годы;
- Отчет по спонсорству и благотворительности АО «Народный Банк Казахстана» и ЧФ «Благотворительный фонд «Халык» за 2023 год;
- План основных мероприятий по спонсорству и благотворительности АО «Народный Банк Казахстана» и ЧФ «Благотворительный фонд «Халык» на 2024 год.

\* Тишендорф Г. приступил к исполнению обязанностей Председателя Комитета с 25.05.2023 (ВПЗСД от 25.05.2023 № 4, вопрос 5)

\*\* Кулекеев Ж.А. вошел в состав Комитета с 26.12.2023 (ВПЗСД от 26.12.2023 № 59)

\*\*\* Рёль К. прекратил полномочия в качестве члена Комитета с 25.05.2023 (протокол ГОСА №48 от 25.05.2023)

**Комитет по рискам**

Комитет по рискам был создан в мае 2020 года.

В состав Комитета входят следующие члены:

1. **Павлов Александр Сергеевич** — Председатель Комитета, независимый директор;
2. **Дунаев Арман Галиаскарович** — член Комитета, независимый директор;
3. **Петр Романовски** — член Комитета, независимый директор;
4. **Шаяхметова Умут Болатхановна** — член Комитета, Председатель Правления;
5. **Машчк Роман Александр** — член Комитета (эксперт без права голоса).

**Компетенция Комитета**

Комитет по рискам является коллегиальным органом при Совете директоров Банка, основными целями которого является содействие Совету директоров Банка в осуществлении функций по формированию эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке, обеспечению ее функционирования и информирование Совета директоров Банка об уровне принимаемых Банком рисков. Основными направлениями деятельности и задачами Комитета по рискам являются:

1. осуществление регулярной оценки рисков, присущих деятельности Банка, в том числе при рассмотрении управленческой отчетности по рискам, а также поддержание актуальности риск-профиля Банка;
2. подготовка при необходимости рекомендаций для Совета директоров Банка по вопросам:
  - управления основными видами рисков, присущих деятельности Банка (кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, управление капиталом, операционный риск, управление непрерывностью деятельности, риск информационных технологий, риск информационной безопасности, стратегический риск, репутационный риск, ESG-риски) для выработки отдельных стратегических решений, касающихся стратегии риск-аппетита и риск-профиля Банка;
  - управления комплаенс-рисками в Банке;
  - обеспечения адекватности и эффективности системы внутреннего контроля в Банке;
  - по иным вопросам, отнесение которых к компетенции Комитета по рискам не противоречит законодательству и внутренним нормативным документам Банка;
3. осуществление контроля над функционированием системы внутреннего контроля в Банке;
4. обеспечение внедрения процедур идентификации, приоритизации и управления ESG-рисками заемщиков Банка.



5. обеспечение внедрения принципов ответственного финансирования, включения ESG-критериев в процессы принятия решений о финансировании проектов путем их внедрения в Кредитную политику Банка;
6. обеспечение внедрения процессов управления рисками ESG в общую систему риск-менеджмента в Банке для минимизации негативного влияния кредитной и инвестиционной деятельности;
7. обеспечение внедрения процедур оценки влияния климатических рисков на бизнес-модель и стратегическое планирование, проведение сценарного анализа и стресс-тестирования.

#### Деятельность Комитета

За 2023 год было проведено 3 очных заседания, на которых было рассмотрено 6 вопросов, и 18 заочных заседаний Комитета, в рамках которых рассмотрено 33 вопроса.

Ф.И.О. члена Комитета по рискам	Очные заседания (кол-во заседаний/ кол-во вопросов)	Заочные заседания (кол-во заседаний/ кол-во вопросов)
Павлов А.С.	2/4	12/19
Дунаев А.Г.	3/6	18/33
Романовски П.	3/6	18/33
Шаяхметова У.Б.	3/6	16/28
Машчк Р.А.*	3/6	17/31
Маханов А.М.**	3/6	11/20
<b>ИТОГО:</b>	<b>3/6</b>	<b>18/33</b>

\* Машчк Р.А. является членом Комитета по рискам Совета директоров (экспертом без права голоса).

\*\* Маханов А.М. являлся членом Комитета по рискам Совета директоров (экспертом без права голоса), выведен из состава Комитета по рискам с 03.10.2023 в связи с прекращением полномочий в качестве Главы риск-менеджмента Банка (ВПЗСД от 03.10.2023 № 44).

В ходе очных заседаний Комитета по рискам рассматривались следующие вопросы:

- отчет по соблюдению (самооценки) внутренних процессов оценки достаточности капитала и оценки достаточности ликвидности за 2022 год;
- презентации по анализу качества портфеля Банка за отчетный период;
- отчеты о 20-ке крупнейших заемщиков Банка за отчетный квартал.

Заочное голосование проводилось по вопросам текущего характера, которые законодательными и внутренними документами отнесены к компетенции Комитета, в том числе:

- управленческая отчетность по рискам Банка;
- рассмотрение/согласование сценариев и результатов стресс-тестирования;
- согласование внесения изменений в Стратегию развития Группы «Halyk» на период 2022-2024 год;
- утверждение результатов валидации модели вероятности дефолта для мониторинга клиентов Малевого Бизнеса в рамках EWS;
- утверждение отчетов по валидации скоринговой модели по продукту «Беззалоговое Кредитование», скоринговой модели по продукту «Товарное Кредитование»;
- рассмотрение результатов мониторинга и оценки эффективности исполнения Правлением Банка политики управления комплаенс-риском, политики внутреннего контроля, а также рекомендаций, направленных на минимизацию комплаенс-рисков и улучшение элементов внутреннего контроля Банка;
- внесение изменений и дополнений во внутренние нормативные документы Банка.

#### Результаты оценки деятельности членов Совета директоров Банка за 2023 год

##### 1. Результаты оценки стиля и культуры работы Совета директоров:

- Совет директоров придерживается классической модели управления в своей деятельности исходя из необходимости соблюдения требований применимого законодательства, рисков и интересов акционеров. Психологическая атмосфера и стиль работы Совета директоров способствуют его конструктивной и эффективной работе. Необходимо поддерживать регулярные личные встречи с участием членов Совета директоров, Правления и иных ключевых работников Банка для обмена информацией и выработки новых идей для устойчивого развития Банка и формирования Стратегии развития Группы «Halyk» на 2025-2027 годы.
- Ключевыми факторами мотивации для членов Совета директоров, служат: масштаб деятельности Банка, как крупнейшего финансового института страны; яркие личности ТОП-менеджмента Банка;

возможность делиться опытом и знаниями с другими членами Совета директоров; желание реализоваться на стратегическом уровне; высокий уровень прозрачности и корпоративного управления.

- Совет директоров поддерживает инициативы по развитию корпоративного управления, ESG, экосистемы и внедрению новых инструментов, позволяющих повысить эффективность своей работы.
- Совет директоров обладает необходимыми компетенциями в области финансов, финансовой отчетности, внутреннего контроля и аудита, банковской деятельности, управления рисками, ИТ и корпоративного управления.
- Наиболее востребованными компетенциями в работе Совета директоров являются: цифровая трансформация; развитие инноваций; управление рисками; финансы, внутренний контроль и аудит; HR и развитие талантов; опыт в области стратегического управления; устойчивое развитие (ESG).
- Ключевыми навыками для эффективной работы Совета директоров, являются: способность принятия решений в условиях неопределенности; конструктивная критика и обратная связь; креативное мышление и поиск идей; международный опыт в сфере бизнеса и ИТ.
- Среди членов Совета директоров отсутствуют явные или скрытые конфликты, влияющие на эффективность его деятельности, все члены Совета директоров ориентированы на его эффективную работу, как коллегиального органа управления.
- Отношения между Советом директоров и Правлением Банка носят конструктивный характер и способствуют успешной деятельности Банка в интересах акционеров и иных заинтересованных лиц (клиентов, работников и т.д.).

### 2. Результаты оценки состава и структуры Совета директоров:

- Состав Совета директоров является оптимальным и сбалансированным (с точки зрения знаний и опыта его членов) для выполнения возложенных на него функций, в т.ч. по контролю реализации Стратегии развития Банка. Совет директоров намерен развивать компетенции в сфере информационных технологий, кибер-безопасности, искусственного интеллекта, аудита, ESG, Big Data и инноваций в банковском бизнесе.
- В течение 2023 года в составе Совета директоров произошли существенные изменения (состав Совета директоров был увеличен с 7 до 8 человек), было избрано трое новых членов Совета директоров (Кулекеев Ж.А., Нурабаев Ж.Д., Тишендорф Г.), которые обладают богатым опытом и знаниями в области информационных технологий, телекоммуникаций, цифровых продуктов, экосистем, финансов, экономики и управления. Один из членов Совета директоров Банка консультирует Европейский Союз по вопросам соблюдения санкций.
- Система повышения компетенций и квалификации членов Совета директоров в Банке является оптимальной. С учетом развития технологий и новых подходов к ведению банковского бизнеса, нами отслеживаются такие изменения как в Казахстане, так и иных странах присутствия Банка,

а при необходимости будет организовано для членов Совета директоров дополнительное обучение. В течение 2023 года проводились информационные сессии (семинары, тренинги) для Совета директоров и Правления по вопросам банковского дела, финансов, макроэкономики и стратегического управления.

- Система подбора членов Совета директоров в Банке является достаточно эффективной и обеспечивает привлечение настоящих профессионалов. Банком сформирован реестр кандидатов, которые имеют право претендовать на должности независимых директоров Банка и его дочерних организаций. Потенциальным источником информации о кандидатах в Совет директоров Банка может служить информация от миноритарных акционеров Банка (списки потенциальных кандидатов в Совет директоров, которые могут быть запрошены службой IR в сроки достаточные для их проверки на соответствие требованиям законодательства Республики Казахстан).
- На текущий момент гендерная структура Совета директоров Банка состоит из 87% мужчин и 13% женщин (незначительные изменения в гендерной структуре Совета директоров по сравнению с 2022 годом произошли в результате увеличения общего количества членов Совета директоров с 7 человек до 8 человек). В целях соответствия лучшей международной практике рекомендуется рассмотреть возможность увеличения в гендерной структуре Совета директоров Банка женщин с 13% до 30% (например, в США женщины в органах управления составляют 30%, в Европе — 39%).
- Средний возраст членов Совета директоров Банка составляет 59 лет (для сравнения, в отчете за 2022 год средний возраст членов Совета директоров составлял 62 года), при этом согласно обзору практики корпоративного управления в Казахстане, подготовленному международной консалтинговой компанией Korn Ferry\* средний возраст члена Совета директоров в Казахстане — 53 года, в Европе — 60 лет.

### 3. Результаты оценки порядка планирования и организации работы Совета директоров:

- Все вновь избранные члены Совета директоров получают информацию о работе Банка и Совета директоров, необходимую для ускоренной адаптации в форме Вводного курса (Board Book), который содержит: ключевые вехи истории развития Банка, стратегию развития Группы «Halyk», ключевые финансовые показатели и результаты на отчетную дату, организационную структуру Банка, а также процедуры работы Совета директоров/ Правления и должностные обязанности членов Совета директоров. Также, все вновь избранные и действующие члены Совета директоров могут получить доступ к обучающим материалам по вопросам корпоративного управления и устойчивого развития (ESG).
- Компетенция Совета директоров, определенная Уставом Банка в новой редакции, соответствует текущим стратегическим задачам и не требует корректировок.

\* [https://forbes.kz/actual/stats/kak\\_vyglyadyl\\_sovetyl\\_direktorov\\_kompaniy\\_v\\_kazahstane/](https://forbes.kz/actual/stats/kak_vyglyadyl_sovetyl_direktorov_kompaniy_v_kazahstane/)

- Количество, регулярность и длительность заседаний Совета директоров, в том числе соотношение очных и заочных заседаний соответствует потребностям Банка (в течение 2023 года было проведено 7 очных заседаний Совета директоров и 61 заочное заседание Совета директоров). Члены Совета директоров намерены продолжить работу в гибридном формате (2-3 очных заседания в формате личных встреч, 2-3 очных заседания в формате видеоконференции).
- В декабре 2023 года была организована и проведена стратегическая сессия с участием всех членов Совета директоров и Правления. Совету директоров и Правлению рекомендуется увеличить количество коммуникаций в форме как формальных, так и неформальных рабочих встреч (например, на площадках комитетов при Совете директоров) для проведения углубленных сессий по реализации бизнес задач и стратегии Банка.
- В целях соответствия лучшей международной практике корпоративного управления рекомендуется проанализировать Принципы корпоративного управления G20/ОЭСР (в редакции от сентября 2023 года)\* и Кодекс корпоративного управления Великобритании\*\* (в редакции от января 2024 года) и при необходимости имплементировать их положения в Кодекс корпоративного управления Банка.

#### 4. Результаты оценки эффективности корпоративных процедур и документооборота:

- Действующие корпоративные процедуры позволяют Совету директоров оперативно реагировать на внешние и внутренние угрозы (пандемия, террористические атаки, военные конфликты, санкции и т.д.) и при необходимости принимать меры, направленные на обеспечение непрерывности деятельности Банка.
- Процесс организации подготовки и проведения заседаний Совета директоров подробно регламентирован внутренними нормативными документами Банка и описывает алгоритмы работы и логистику в штатном режиме (без ограничений).
- Новая редакция Правил по подготовке документов, связанных с созывом и проведением заседаний Совета директоров Банка, повлияла на улучшение качества и сокращение объема бумажных материалов для членов Совета директоров (объем распечатываемых материалов Совета директоров на бумажных носителях сократился на 70% по сравнению с периодом 2020–2021 гг.).
- С учетом опыта работы в условиях пандемии COVID-19 были изменены корпоративные процедуры в целях их адаптации к условиям, в которых работает Банк (работа в формате удаленного доступа, использования программного обеспечения для проведения видео-заседаний и рабочих совещаний, ограничения на передвижения в пределах города/страны, отсутствие возможностей для распечатывания и физического подписания документов и т.д.).
- В 2023 году Банк перешел на использование новой системы электронного документооборота (СЭД «Тезис»), которая позволила перевести многие процессы согласования внутренних документов в цифровой формат. В 2023 году был начат проект по разработке и внедрению модуля

\* [https://www.oecd-ilibrary.org/governance/g20-oecd-principles-of-corporate-governance-2023\\_ed750b30-en](https://www.oecd-ilibrary.org/governance/g20-oecd-principles-of-corporate-governance-2023_ed750b30-en)

\*\* <https://www.frc.org.uk/library/standards-codes-policy/corporate-governance/uk-corporate-governance-code/>

«Совещания» (СЭД «Тезис») для реализации процесса подготовки и проведения заседаний коллегиальных органов (Совета директоров/Правления/Комитетов при Совете директоров/Правлении) в цифровом формате (завершение данного проекта планируется в 2024 году).

- Внутренние документы и политики Банка (ВНД), разработка и/или утверждение которых относится к компетенции Совета директоров, соответствуют лучшим практикам и учитывают специфику деятельности Банка. Совет директоров на регулярной основе проводит анализ ВНД Банка (рассмотрение и утверждение которых входит в компетенцию Совета директоров) и рассматривает предложения Правления, в целях приведения их в соответствие с действующим законодательством Республики Казахстан, снижения бюрократических норм и упрощения процессов корпоративного управления.

#### 5. Результаты оценки функциональных областей работы Совета директоров:

- В 2023 году были разработаны и утверждены в новой редакции Устав, Кодекс корпоративного управления и Положение о Совете директоров в целях внедрения в систему корпоративного управления Банка принципов устойчивого развития (ESG), а также расширения полномочий и обязанностей Совета директоров и Правления по их внедрению в деятельность Банка.
- Материалы, представляемые к заседаниям Совета директоров, являются полными, качественными и содержащими необходимую и достаточную информацию по вопросам повестки дня для принятия членом Совета директоров обоснованного решения. Процедуры подготовки материалов для заседаний Совета директоров Банка стандартизированы и закреплены в соответствующем ВНД Банка, которое пересматривается на регулярной основе и адаптируется к изменениям процессов подготовки и проведения заседаний Совета директоров Банка.
- Для усиления контроля за исполнением Стратегии и планов (программ) развития Банка, Совет директоров на площадке Комитета по стратегическому планированию и в рамках неформальных встреч членов Совета директоров и Правления устраивает дискуссии о бизнесе, стратегии Банка, тенденциях развития рынка на краткосрочную и долгосрочную перспективы, анализе конкурентов в Казахстане и странах присутствия Группы «Halyk».
- Совет директоров определяет и утверждает ключевые показатели эффективности высших должностных лиц Банка, на регулярной основе рассматривает вопросы исполнения Правлением Банка ключевых показателей в рамках исполнения бюджетных показателей и стратегических задач за отчетный период с периодичностью не менее 1 раза в полугодие.

#### Работа с миноритарными акционерами

В Банке постоянно совершенствуется система взаимодействия с миноритарными акционерами, благодаря которой акционер может задать свой вопрос и получить необходимую консультацию любым удобным для него способом (посредством письменного обращения, по электронной почте и/или по телефону).

Структура обращений миноритарных акционеров и их пожеланий подвергается регулярному анализу. Банк информирует акционеров обо всех значимых новостях, об информации о корпоративных событиях и об изменениях в деятельности, затрагивающих интересы держателей ценных бумаг, и планируемых мероприятиях через корпоративный интернет-ресурс Банка и интернет-ресурсы фондовых бирж и депозитария финансовой отчетности.

По мере необходимости работниками Головного Банка проводится консультирование сотрудников филиалов по вопросам взаимодействия с акционерами Банка, по начислению дивидендов, изменению банковских реквизитов и персональных данных акционеров, переходу прав собственности по наследству и прочее.

#### Дивидендная политика

Права акционеров по получению дивидендов и процедура их выплаты закреплены в Уставе Банка и Кодексе корпоративного управления Банка, утвержденных на общих собраниях акционеров Банка.

В сентябре 2012 года Совет директоров Банка утвердил Дивидендную политику Банка. Основной целью Дивидендной политики является установление прозрачного и понятного акционерам Банка механизма и порядка принятия решения о выплате дивидендов, определения размера, порядка и сроков их выплаты.

Выплата дивидендов по простым акциям осуществляется при наличии сведений об актуальных реквизитах акционера у Банка или в системе реестров держателей акций Банка, или системе учета номинального держания не позднее девяноста календарных дней с даты, следующей за датой принятия общим собранием акционеров решения о выплате дивидендов по простым акциям Банка.

В случае отсутствия сведений об актуальных реквизитах акционера у Банка или в системе реестров держателей ценных бумаг, или системе учета номинального держания выплата дивидендов по простым акциям Банка осуществляется в течение пяти рабочих дней после истечения девяноста календарных дней с даты, следующей за датой принятия общим собранием акционеров Банка решения о выплате дивидендов по простым акциям Банка, на счет для учета невостребованных денег, открытый в системе учета Центрального депозитария.

Общая сумма дивидендов Банка по итогам финансовых лет\*:

млрд тенге										
	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013
По привилегированным акциям	Отсутствуют в обращении							0,338	2,61	1,8
По простым акциям	276,85	138,64	211,57	200,76	126,71	69,38	-	-	34,26	18,55
<b>ИТОГО</b>	<b>276,85</b>	<b>138,64</b>	<b>211,57</b>	<b>200,76</b>	<b>126,71</b>	<b>69,38</b>	<b>-</b>	<b>0,338</b>	<b>36,87</b>	<b>20,35</b>

#### Информирование и обучение членов Совета директоров и Правления

В 2023 году был обновлен ранее разработанный вводный курс (Board Book) для вновь избранных членов Совета директоров Банка, который содержит основную информацию об истории и текущих позициях Банка и Группы «Halyk», организационной структуре Банка, обязанностях членов Совета директоров.

До членов Совета директоров также доводится информация об основных изменениях в банковском законодательстве.

В 2023 году для членов Совета директоров и Правления Банка проводились семинары и тренинги по вопросам стратегического развития, управления изменениями в компании и информационных технологий.

Банк намерен и далее проводить, и совершенствовать работу по повышению информированности и уровня квалификации членов Совета директоров.

\* Сведения представлены на неконсолидированной основе.

## Системы управления рисками и внутреннего контроля

### Роли и ответственность

В части управления рисками и внутреннего контроля функции в Банке распределены следующим образом:

- Совет директоров осуществляет стратегическое руководство деятельностью Банка по вопросам внутреннего контроля и управления рисками, утверждает и периодически пересматривает политику. Рабочим органом Совета Директоров по вопросам управления рисками и внутреннего контроля является Комитет по аудиту.
- Совет директоров рассматривает крупные сделки Банка, сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, и сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, в том числе на предмет отсутствия льготных условий.
- Правление является органом, ответственным за реализацию политик по управлению рисками. В Банке действуют следующие ключевые комитеты, выполняющие различные функции по управлению и контролю за рисками: Кредитный комитет Головного Банка, Кредитный комитет филиальной сети, Розничный кредитный комитет, Комитет по проблемным кредитам, Комитет по управлению активами и пассивами и Комитет по рискам.
- Структурные подразделения Банка непосредственно отвечают за идентификацию и оценку рисков, присутствующих в их деятельности, адекватность контроля и непрерывность своей деятельности.
- Независимые службы риск-менеджмента и службы комплаенс отвечают за организацию системы управления рисками, обеспечивающей идентификацию, оценку, контроль и отслеживание кредитных, операционных, рыночных и комплаенс-рисков и рисков ликвидности. Службой риск-менеджмента руководит Глава риск-менеджмента, а службой комплаенс руководит Главный комплаенс-контролер.
- Подразделение внутреннего аудита проводит независимую оценку эффективности систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления.

Банк признает, что полностью исключить риски, присущие банковской деятельности, невозможно. Однако Банк уверен, что внедренная система управления рисками позволяет существенно их минимизировать.

### Система управления комплаенс-риском

В Банке разработана эффективная система управления комплаенс-риском (далее — Система), которая обеспечивает:

- эффективное функционирование Банка и соответствие его деятельности стратегии, риск-профилю и риск-аппетиту;
- обеспечение наличия системы управления комплаенс-риском, которая соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, размеру, уровню сложности операций Банка;

- соответствие деятельности Банка и каждого его работника законодательству Республики Казахстан, в том числе нормативным правовым актам уполномоченного органа, внутренним документам, регламентирующим порядок оказания услуг, применимого законодательства иностранных государств, а также международных стандартов в области комплаенс, в том числе документам Базельского комитета по банковскому надзору, FATF и Вольфсбергским принципам в сфере ПОД/ФТ;
- минимизацию рисков наступления негативных последствий, связанных с возникновением потерь/убытков вследствие несоблюдения Банком и его работниками требований законодательства Республики Казахстан, в том числе нормативных правовых актов уполномоченного органа, внутренних документов Банка, регламентирующих порядок оказания Банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Банка;
- минимизация рисков наступления негативных последствий, связанных с применением к Банку санкций в виде приостановления либо лишения лицензии на проведение всех или отдельных банковских операций, санкций в виде наложения и взъясания штрафа, применения уполномоченным органом ограничительных мер воздействия;
- построение единой системы управления комплаенс-риском в Банке;
- ведение бизнеса с соблюдением деловой этики и стандартов Группы «Halyk».

### Система управления рисками на основе трех линий защиты

Управление рисками в Банке строится на трех линиях защиты, представляющей собой интегрированный подход к построению системы управления комплаенс-риском на основе разделения ролей и полномочий между структурными подразделениями Банка по осуществлению мероприятий, направленных на минимизацию рисков, присутствующих в деятельности Банка.

Первая линия защиты включает в себя работников Банка, в т.ч. подконтрольные подразделения, вторая линия защиты — Служба комплаенс, третья линия защиты — Подразделение внутреннего аудита.

- *Первая линия защиты* в Банке представляет собой контроли, разработанные для обеспечения корректного проведения ежедневных операций/осуществления ежедневных функций различными структурными подразделениями Банка. Контроли разрабатываются структурными подразделениями и являются неотъемлемой частью процессов, в том числе и бизнес-процессов. Четкий дизайн контролей предполагает их адекватный уровень для минимизации рисков и соблюдения требований законодательства Республики Казахстан, внешних регуляторных требований, внутренних документов, а также законодательства иностранных государств, оказывающих влияние на деятельность Банка. Управление и мониторинг контролей осуществляется самими подразделениями, что предполагает способность самостоятельно выявлять риски, слабые стороны бизнес-процессов, возможные непредвиденные события и принимать корректирующие меры.

- **Вторая линия защиты** предусматривает комплаенс-контроль, осуществляемый Службой комплаенс. Служба комплаенс организует процедуры для соблюдения требований гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства Республики Казахстан о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах, законодательства иностранных государств, оказывающих влияние на деятельность Банка, а также внутренних документов Банка, регламентирующих порядок оказания Банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, и предоставляет полную и достоверную информацию Совету директоров Банка, Комитету по рискам Совета директоров, Правлению Банка о наличии комплаенс-риска. Отдельные функции управления комплаенс-риском в соответствии с внутренними документами Банка делегируются при необходимости иным структурным подразделениям Банка при условии отсутствия конфликта интересов.
- **Третья линия защиты** представляет собой независимую оценку качества и эффективности управления комплаенс-риском Подразделением внутреннего аудита (см. раздел «Внутренний аудит»).

#### **Система контроля соблюдения Банком международных и страновых экономических санкций**

Банк соблюдает международные и страновые экономические санкции и в своей деятельности придерживается принципов прозрачности, справедливости и интеграции в мировое сообщество.

Необходимость соблюдения Банком международных и страновых экономических санкций обусловлена:

1. членством Республики Казахстан в Организации объединенных наций (далее — ООН), которое обязывает Банк соблюдать санкции и эмбарго, установленные резолюциями Совета безопасности ООН;
2. листингом ценных бумаг Банка на Лондонской фондовой бирже;

3. наличием договорных отношений с иностранными контрагентами, в том числеostro корреспондентских отношений с банками Соединенных Штатов Америки (далее — США), Европейского союза (далее — ЕС), Великобритании и других стран;
4. экстратерриториальным характером применения международных экономических санкций.

Для целей минимизации возможных комплаенс-рисков Службой комплаенс совместно с заинтересованными подразделениями Банка, включая, но не ограничиваясь, осуществляется анализ клиентов и их транзакций на предмет соответствия применимым санкционным требованиям. При проведении анализа транзакций и/или сделок клиента, контрагента Банка на предмет наличия санкционного элемента либо «схемы» уклонения/обхода международных экономических санкций, предпринимаются следующие меры:

1. проверки всех участников транзакции и/или сделки (бенефициарные собственники, учредители/акционеры, уполномоченные лица) по санкционным спискам применимых юрисдикций, включая, но не ограничиваясь, США OFAC, ЕС, Великобритании, ООН, локальные списки и др. при необходимости;
2. проверки наличия негативной информации обо всех участниках транзакции и/или сделки в достоверных информационных источниках, включая специализированные базы данных, используемые Банком (World-check и другие);
3. проверки участников транзакции и/или сделки на предмет странового (географического) риска;
4. осуществление проверок товаров/услуг на предмет соответствия применимым санкционным требованиям, в том числе производителей товаров, конечных пользователей товара/услуг и др. участников при их наличии.

Во избежание рисков несоблюдения Банком международных экономических санкций при обслуживании клиентов, Банк вправе отказать в проведении или прекратить проведение операции/платежа/перевода клиента, в том числе банка, имеющего в Банке корреспондентский счет типа Лорро, на любом этапе, в любой валюте, если такой отказ или прекращение обусловлены:

1. действием международных и страновых экономических санкций;
2. действием международных и страновых экономических санкций, ограничивающих экспорт / импорт товаров, технологий, оборудования, природных ресурсов и т.п.;
3. действиями, направленными на уклонение от международных экономических санкций.

Принимая во внимание сложную геополитическую ситуацию в мире, подвижную санкционную среду, Банком на регулярной основе осуществляется мониторинг информации/обновлений касательно международных экономических санкций, используя официальные публичные источники, по результатам которого (при необходимости) пересматривает/актуализирует процедуры, направленные на минимизацию рисков нарушения/обхода санкций.

### Внутренний аудит

Функцию третьей линии защиты в Банке выполняет Департамент внутреннего аудита.

В целях обеспечения независимости и объективности внутреннего аудита, функционально ДВА подчинен и подотчетен Совету директоров Банка. Взаимодействие с членами Совета директоров Банка осуществляется как посредством Комитета по аудиту, так и напрямую. Текущую деятельность ДВА курирует Глава внутреннего аудита.

В соответствии с Международными профессиональными стандартами внутреннего аудита (далее — Стандарты), миссия внутреннего аудита заключается в сохранении и повышении стоимости Группы «Halyk» путем проведения независимых аудиторских проверок и консультаций на основе риск-ориентированного подхода и предоставления рекомендаций по совершенствованию деятельности Группы.

В своей деятельности внутренний аудит руководствуется нормами законодательства, требованиями регулятора, Стандартами и внутренними нормативными документами Банка. Согласно Положению о ДВА, утвержденному Советом директоров Банка, работники ДВА на риск-ориентированной основе могут осуществлять аудиторские задания в любом структурном подразделении и дочерней организации Банка, в ходе выполнения аудиторских заданий имеют неограниченный доступ к соответствующим документам, информации, помещениям, активам.

Годовой план работ и бюджет ДВА утверждаются Советом директоров Банка. Отчеты ДВА предоставляются на Советы филиалов, Правление, Комитет по аудиту и Совет директоров Банка. Текущие вопросы по деятельности ДВА в оперативном порядке обсуждаются с Председателями Правления и Совета директоров Банка. На ежеквартальной основе ДВА направляет Совету директоров отчет о ходе исполнения структурными подразделениями и дочерними организациями Банка мероприятий по результатам аудиторских заданий ДВА.

ДВА в ходе аудиторских проверок и консультаций, где это применимо, рассматриваются вопросы соблюдения Банком требований в области ESG. При необходимости, предоставляются соответствующие рекомендации по совершенствованию. Работники ДВА проходят регулярное обучение по ESG, применяют полученные знания при выполнении аудиторских заданий.

Деятельность ДВА Банка соответствует Международным профессиональным стандартам внутреннего аудита и Кодексу этики внутренних аудиторов Института внутренних аудиторов. Данное соответствие дважды подтверждено независимым внешним оценщиком в 2017 и 2022 годах. ДВА на постоянной основе оказывает методологическую помощь по повышению степени соответствия деятельности служб внутреннего аудита дочерних организаций Банка Стандартам и Кодексу этики внутренних аудиторов. Значительная доля работников ДВА имеет международные профессиональные сертификации в области внутреннего аудита, аудита информационных технологий и информационной безопасности.

### Кодекс этики и делового поведения

Соблюдение принципов деловой этики и ответственное поведение являются основными элементами корпоративной культуры в любой компании. Каждый работник Банка ежедневно принимает решения, которые могут иметь финансовые и репутационные последствия для Банка, а также влиять на людей и общество.

В рамках реализации краткосрочного плана по внедрению принципов и целей устойчивого развития Банком был разработан и утвержден Кодекс этики и делового поведения (далее — Кодекс этики), который отменил ранее действовавшие Правила корпоративной этики Банка. Кодекс этики был разработан в соответствии с общепризнанными принципами и нормами международного права, законодательством Республики Казахстан, стандартами корпоративного управления, на основании Устава, Кодекса корпоративного управления и иных внутренних документов Банка, а также обычаев делового оборота.

Целями Кодекса этики являются:

1. закрепление миссии, ценностей, принципов, норм деловой этики и поведения, которыми руководствуются должностные лица и работники Банка в своей деятельности;
2. развитие единой корпоративной культуры, основанной на высоких этических стандартах, поддержание в коллективе атмосферы доверия, взаимного уважения и порядочности;
3. повышение и сохранение доверия к Банку со стороны его акционеров, клиентов, деловых партнеров, органов государственной власти, общественности и иных заинтересованных лиц, укрепление репутации открытого и честного участника финансового рынка;
4. содействие эффективному взаимодействию с заинтересованными лицами;
5. предотвращение нарушений норм действующего законодательства Республики Казахстан работниками Банка.

В Кодексе этики представлено обновленное понимание ценностей и принципов деятельности Банка, а также общие правила этики, которые должен понимать и соблюдать каждый, кто представляет Банк. Кодекс этики содержит обязательные стандарты этики и делового поведения, и является проводником и ориентиром при принятии верных решений для каждого должностного лица и работника вне зависимости от занимаемой должности, является ли работа в Банке основной или по совместительству, а также для третьих лиц, привлекаемых по договору возмездного оказания услуг.

Все документы Банка, в том числе оформляющие отношения с клиентами, деловыми партнерами, государственными органами, конкурентами и работниками, разрабатываются и утверждаются с учетом положений Кодекса этики. Эти документы в совокупности представляют собой четко сформулированную общую основу для обеспечения соответствия требованиям деловой этики и являются важными компонентами структуры норм деловой этики Банка.

Кодекс этики является ориентиром при принятии верных решений, эталоном ведения открытого и честного бизнеса, а также ответственного и профессионально-этического поведения.

Руководители Банка стремятся личным примером показывать приверженность Банку, уделяют время созданию кадрового резерва Банка, консультированию и наставничеству, сплочению коллектива в команду, объединенную общей миссией, ценностями и принципами.

Каждый работник поддерживает на высоком уровне имидж и деловую репутацию Банка.

В случаях, когда этические стандарты, установленные Кодексом этики, являются более высокими, чем стандарты, определенные деловой практикой и применимым правом, Банк будет придерживаться стандартов Кодекса этики.

### **Информация о назначении и заключении договоров с Директорами (общая информация о процедурах)**

Директора при назначении на должность подлежат согласованию с регулятором в соответствии с Правилами выдачи согласия на назначение (избрание)руководящих работников финансовых организаций, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, банковских, страховых холдингов, акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат", включая требования, предъявляемые к руководящим работникам филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых (перестраховочных) организаций-нерезидентов Республики Казахстан, филиалов страховых брокеров-нерезидентов Республики Казахстан, критерии отсутствия безупречной деловой репутации и перечень документов, необходимых для получения согласия.

Заключение договоров с Директорами осуществляется в соответствии с положениями Политики оплаты труда руководящих работников Банка и формирования резерва премирования по итогам работы за год.

Решение о выплате и установлении индивидуальных размеров вознаграждений Директорам (за исключением Председателя Совета директоров и Председателя Правления Банка) принимается Председателем Совета директоров на основании рекомендаций Комитета по кадрам и вознаграждениям при Совете директоров Банка.

Договоры, определяющие индивидуальный размер, периодичность, условия выплаты вознаграждений и удержания обязательных платежей в соответствии с законодательством Республики Казахстан, с Директорами (за исключением Председателя Правления Банка) от имени Банка заключаются Председателем Правления Банка.

### **Страхование ответственности должностных лиц Банка**

Совет директоров и Правление Банка понимают риски, возникающие из-за неверных или ошибочных управленческих решений или действий.

Для ограждения акционеров от возможного ущерба от таких событий Банк страхует ответственность Директоров и должностных лиц.





Социальный отчет

---



## Социальный отчет

В течение 2023 года общий объем спонсорской и благотворительной помощи, оказанной Halyk, составил более 4,5 млрд тенге. Из них 2 млрд тенге было направлено в благотворительный фонд «Халык», свыше 905 млн тенге на проекты в рамках «100 добрых дел», 1,4 млрд тенге — на прочие проекты по направлению спонсорства и благотворительности.

Дополнительно Банк направил на поддержку казахстанского спорта 385 млн тенге, на проекты в области культуры — 431 млн тенге. Кроме того, Halyk активно поддерживает социальную сферу, в том числе в числе первых оказывает помощь при возникновении чрезвычайных ситуаций в стране.

*Поддержка казахстанского спорта***Бесплатные массовые катания**

В январе Halyk Bank подарил жителям и гостям Казахстана возможность бесплатно покататься на коньках. Мероприятие прошло в 25 городах и регионах страны. Общее количество гостей превысило 53 000 человек.

**Astana Half Marathon**

В 2023 году Halyk Bank стал генеральным спонсором одного из самых крупных соревнований — Astana Half Marathon. Организатором выступил Корпоративный фонд «Смелость быть первым».

Участниками Astana Half Marathon-2023 стали свыше 6 000 любителей спорта и здорового образа жизни из нескольких десятков стран. Марафонцы проверили свои силы в забеге на дистанции 21,1 и 10 километров в скандинавской ходьбе на 10 километров, а также в групповой эстафете экиден на 21 километр.

Событие стало ярким и успешным шагом в развитии спортивной общественности Казахстана. В масштабном столичном забеге традиционно приняли участие около 100 сотрудников Halyk из разных городов и регионов страны.

Спонсорская сумма составила 30 млн тенге.

**Народная лига**

Halyk Bank совместно с Национальной федерацией баскетбола РК с 2005 по 2019 год успешно реализовывал социальный проект «Народная лига» среди воспитанников подшефных детских домов и школ-интернатов по всему Казахстану.

В течение 14 лет Halyk Bank финансировал занятия детей из детдомов и школ-интернатов баскетболом с лучшими региональными наставниками, обеспечивал команды тренировочной и игровой формами, а также спортивным инвентарем в рамках проекта «Народная лига».

Однако из-за пандемии в 2020 году проект пришлось на время приостановить.

В 2023 году Halyk Bank принял решение возобновить «Народную лигу».

В проекте участвовали воспитанники 16 детских домов из 16 регионов страны.

С 2005 года Halyk Bank направил на реализацию проекта почти 500 млн тенге, в том числе в 2023 году — 53 млн тенге. В целом через «Народную лигу» прошли более 3 000 воспитанников детских домов и интернатов. Бюджет проекта составил 53 млн тенге

**Федерация настольного тенниса**

24 сентября 2023 года в г. Астана был проведен открытый республиканский турнир настольного тенниса «Halyk Bank Open». В турнире приняли участие более 100 спортсменов, среди которых мастера спорта, победители и призеры турниров. Банком была оказана спонсорская помощь в размере 20 млн тенге.

### Halys Arena

В рамках 5-летнего контракта спонсорского нейминга в 2023 году продолжилось сотрудничество Halys Bank с дворцом спорта и культуры Halys Arena. В 2023 году на спонсорские средства Банка был проведен забег «Halys Arena Race 2023», бесплатные массовые катания и другое.



### Казахстанская федерация гимнастики

На поддержку Казахстанской федерации гимнастики в 2023 году Банк выделил 100 млн тенге. Благодаря данной помощи спортсмены смогли поучаствовать в Чемпионате мира по спортивной гимнастике (бронзовая медаль), Азиатских играх (три серебра, три бронзы), Чемпионате Азии (пять бронзовых медалей, пять серебряных, одна золотая).

### Кубок Надежды

Ежегодно, итогом проекта «Народная лига» становится чемпионат «Кубок Надежды». В Алматы среди участников лиги проходил финальный турнир на звание лучшей команды в баскетболе. В 2023 году в «Кубке Надежды» приняли участие 252 воспитанника детских домов из 16 регионов страны.

Общий объем спонсорской помощи от Halys превысил 68 млн тенге.

### Поддержка культуры и искусства

#### КНАТОБ им. Абая

Halys Bank продолжает оказывать спонсорскую помощь Казахскому Национальному академическому театру оперы и балета им.Абая. Общий объем направленных средств в 2023 году составил 50 млн тенге.



#### Фестиваль «Музыка лета в любимом городе»

В рамках масштабной акции «100 добрых дел» в 4 городах Казахстана был организован двухдневный Open Air фестиваль «Музыка лета в любимом городе». В Актобе, Семее, Алматы и Актау в августе и сентябре 2023 года прошли концерты под открытым небом. Спонсором мероприятия выступил Halys, который оказал поддержку в размере 131 млн тенге.

#### «Азия Дауысы»: возрождение легенды

В рамках развития культуры Halys заключил крупный разовый спонсорский договор с Tan Media Group на организацию и проведение фестиваля «Азия Дауысы». Благодаря данному сотрудничеству спустя 19 лет на площадке высокогорного катка Медеу снова прозвучал «Голос Азии».

С 28 по 30 июля на сцене выступали такие именитые исполнители как Бибигуль Тулегенова, Роза Рымбаева, Moldanazar, V\$XV PRINCE, Мирас Жугунусов, группы «Ирина Кайратовна», Black Eyed Peas и многие другие.

В целом мероприятие посетили более 9 000 человек. Бюджет оказанной спонсорской помощи составил 300 млн тенге.

#### Социальные проекты

##### Бесплатная газификация в Алматы и Астане

В рамках масштабной акции «100 добрых дел», посвященной своему 100-летию, Halyk Bank профинансировал из собственных средств подключение к магистральному газу 200 домов в Алматы и Астане. Газифицировали дома людей, относящихся к категории социально-уязвимых слоев населения (СУЧН), по спискам, предоставленным местными акиматами.

Данный проект реализовывался на протяжении всего 2023 года. Общий объем спонсорской помощи, выделенной банком, составил 200 млн тенге.

##### «Қарызсыз қоғам»

В апреле 2023 года партия Amanat совместно с Halyk Bank объявили о запуске проекта «Қарызсыз қоғам».

Основам финансовой грамотности на первом этапе обучили жителей 8 областей страны: Актюбинской, Алматинской, Туркестанской, Северо-Казахстанской, Западно-Казахстанской, Жамбылской, Атырауской и Мангистауской. Около 100 финансовых специалистов рассказывали, как эффективно управлять финансами, оптимизировать расходы и доходы, защищать себя от мошенников.

В целом обучение прошли свыше 60 000 казахстанцев. Общий объем спонсорской помощи от Банка составил 500 млн тенге.

##### Поддержка ЧФ БФ «Аяла»

С 2009 года Halyk Bank оказывает благотворительную помощь фонду ЧФ БФ «Аяла», основное направление деятельности которого — спасение жизни младенцев, рожденных с разными пороками.

В 2023 году Банк оказал поддержку на общую сумму 26 млн тенге на закуп медицинского оборудования для снижения инвалидности по зрению у новорожденных с ретинопатией, а именно: ретиальную камеру «Znethra neo» и обучение офтальмологов работе с этим аппаратом.

##### Reuse. Recycle. Reduce

В преддверии Всемирного дня окружающей среды (5 июня) на площадке Halyk Alaŭы прошла презентация устойчивой моды и искусства «Reuse. Recycle. Reduce» с участием казахстанских художников и дизайнеров. Цель мероприятия — обратить внимание на проблемы экологии и поддержать инициативы по ее защите.



К слову, парк Halyk Alaŭы, где было организовано мероприятие, построен Банком. При этом ухаживают и следят за его состоянием непосредственно сотрудники Halyk. Подобные проекты Банк реализует во всех странах присутствия: Кыргызстане, Узбекистане, Грузии.

##### Марафон Победы

Ежегодно Банк поддерживает участников Великой Отечественной Войны (ВОВ). В 2023 году Банк перечислил 84 участнику ВОВ финансовую помощь на общую сумму 8,4 млн тенге — по 100 000 тенге каждому ветерану.

*Образование***Конкурс среди казахскоязычных СМИ «Еркін Сөз»**

В 2023 году Halyk Bank продолжил поддержку конкурса среди казахскоязычных СМИ «Еркін Сөз», призванного повысить профессиональный уровень журналистов, пишущих на финансовую тему. Бюджет в 2023 году составил 5 млн тенге.

**Открытие лаборатории и коворкинг-зоны Halyk Academy**

В декабре 2023 года в Satbayev University открылись многофункциональная лаборатория и коворкинг-зона Halyk Academy — совместный проект Halyk и ведущих университетов страны в IT-сфере. Новая академия позволит студентам КазНУТУ не только использовать новейшие технологии и возможности для изучения IT-сферы, но и посещать лекции от специалистов IT-департаментов Halyk с возможностью дальнейшего прохождения стажировки в Банке.

Ранее такие лаборатории Halyk подарил университетам КБТУ, МУИТ и СДУ.

**«Дорога в школу»**

Halyk ежегодно поддерживает республиканскую акцию «Дорога в школу», которая проводится по инициативе Halyk при поддержке Министерства образования и науки РК, управлений образования и местных исполнительных органов (акиматов). В преддверии нового учебного 2023 года более 2 500 школьников из малообеспеченных и многодетных семей по всей стране получили в подарок от Halyk школьные портфели с учебными принадлежностями. Общий объем спонсорской помощи составил 57 млн тенге.

*Имиджевые проекты***Форум деловых женщин**

Банк не первый год оказывает активную поддержку женщинам в предпринимательстве, поэтому является спонсором форума «Women in Business», организуемого Советом деловых женщин «Атамекен» города Алматы. В 2023 году сумма спонсорской помощи составила 6,5 млн тенге.

**Выставка казахстанских производителей «ULTTYQ ÖNİM 2022»**

В рамках сотрудничества с АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» Halyk Bank выступил спонсором выставки казахстанских производителей «ULTTYQ ÖNİM 2023», организованной Фондом. Спонсорство выставки позволило провести собственную сессию руководства Банка с предпринимателями г. Алматы. Сумма спонсорства составила 15 млн тенге.

**Форум Digital Bridge-2023**

В октябре прошел крупнейший форум Digital Bridge-2023 с участием главы государства, крупных компаний и международных спикеров. В целях развития отечественной IT-отрасли и продвижения цифровой трансформации, Банком была оказана спонсорская помощь на проведение форума в размере 30 млн тенге.

**Проекты, реализованные через БФ «Халык»**

ЧФ «Благотворительный фонд «Халык» с момента создания в 2016 году сфокусирован прежде всего на развитие и поддержку социальных проектов, проекты в области спорта, образования, культуры и оказание помощи населению и стране в чрезвычайных ситуациях.

Последствия трагического 2022 года, а также нестабильная геополитическая ситуация в ближнем зарубежье продолжают оказывать давление на систему социальной защиты страны.

В 2023 году Фонд продолжил фокусироваться на оказании стране и населению помощи в области социальной защиты, поддерживая Послания и инициативы главы государства — Касым-Жомарта Токаева.

При этом анализ существующих социальных вызовов и потребностей общества сигнализирует о необходимости дальнейшего развития социальных инфраструктурных проектов, систем социальной помощи, доступа к качественному спорту и образованию детей, особенно в сельских регионах.

**В 2023 году Фонд за счет средств Банка реализовал следующие проекты на общую сумму более 2 млрд тенге:**

1. Финансирование строительства социального жилья в г. Астана на 1 494,4 млн тенге;
2. Ежегодная помощь фонду «SOS детские деревни Казахстана» на 124,2 млн тенге, а также поддержка в размере 22,6 млн тенге специализированному лицу «Арыстан»
3. С начала 2023 года Фонд «Халык» раздал 3 000 продуктовых корзин нуждающимся семьям в г. Жанаозен и в Алматинской области на общую сумму 93,3 млн тенге;
4. Установка опреснительной установки малой мощности в г. Жанаозен стоимостью 23 млн тенге;
5. Строительство детских спортивно-игровых площадок в г. Жанаозен на общую сумму 402,9 млн тенге.

## СИСТЕМА ОРГАНИЗАЦИИ ТРУДА СОТРУДНИКОВ HALYK BANK

Система организации труда Банка выстраивается в соответствии с Трудовым кодексом РК, Кодексом РК «О налогах и других обязательных платежах в бюджет», Законом РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и другими нормативными актами.

Основными направлениями Кадровой политики Банка являются:

1. руководство в деятельности принципами законности, справедливости и равных возможностей;
2. совершенствование организационной структуры, подбор и расстановка работников;
3. адаптация новых работников, взаимодействие с действующим персоналом;
4. профессиональное и навывковое обучение и личностное развитие персонала, формирование кадрового резерва работников;
5. управление результативностью и мотивацией работников, оплата труда;
6. социальная поддержка работников;
7. формирование корпоративной культуры.

Кадровая политика Банка соответствует Стратегии развития Группы «Halyk», организационной структуре, профилю рисков Банка, достигнутым результатам и требованиям законодательства Республики Казахстан.

Кодекс этики и делового поведения в АО «Народный Банк Казахстана» регулирует межличностные отношения работников, должностных лиц в Банке, отражая наши ценности, миссию и культуру, а также является и позиционированием Банка о моральном смысле при совместной деятельности со всеми заинтересованными сторонами, такими как акционеры, деловые партнеры, клиенты, государственные органы, конкуренты и, в конечном итоге, общество в целом (<https://halykbank.kz/about-bank/korporativnoe-upravlenie>).

Кодексом этики закреплены следующие принципы:

1. принцип честности;
2. принцип справедливости;
3. принцип открытости;
4. принцип защиты;
5. принцип предупреждения урегулирования конфликта интересов;
6. принцип ответственности;
7. принцип противодействия мошенничеству и злоупотреблению полномочий;
8. принцип противодействия коррупции;
9. принцип внимательности и точности при ведении и хранении документации и отчетности.

### Динамика штатной численности Банка за 2022-2023гг.

Бизнес-сфера	2022	2023	Отклонение 2023/2022	
Филиалы	9 544	9 525	-0,2%	-20
Головной банк	3 330	3 557	6,8%	227
<b>ИТОГО</b>	<b>12 874</b>	<b>13 082</b>	<b>1,6%</b>	<b>208</b>

В целях успешной реализации поставленных задач регулярно пересматриваются структура и штат Банка, в 2023 году также были оптимизированы отдельные подразделения и созданы новые.

Продолжает расширяться перечень процессов самообслуживания персонала Банка в части кадровых мероприятий, а также для расширения управленческой отчетности по персоналу.

### Подбор персонала

Главным конкурентным преимуществом любой финансовой организации является человеческий капитал и поэтому для нас важно поддерживать высокий уровень стабильности и укомплектованности персонала. Для привлечения талантов используются разные алгоритмы привлечения и отбора в соответствии с уникальностью и стратегической ценностью должностей, однако, независимо от группы

персонала, система привлечения и отбора персонала основана на принципах объективной оценки профессиональных навыков и компетенций. Всего в 2023 году обработано более 1 510 заявок на подбор и принято 833 новых работника только в Головной банк.

Учитывая, что одним из основных вызовов является глобальное усиление конкуренции работодателей за профессиональный персонал в сфере высоких технологий, нам важно формировать корпоративную культуру инноваций и уделять внимание улучшению процессов в области управления персоналом. На 2023 год мы ставили себе цель привлекать не более 40% профессионалов (middle, senior) с рынка, а 60% вакансий закрывать внутренними ресурсами используя внутренний кадровый резерв и перспективный резерв из студентов благодаря нашей программе стажировок для ИТ специалистов HalykStart и достигли ее. Также развиваем взаимодействие с ведущими ВУЗами для расширения воронки подбора и вовлечения в культуру Halyk потенциальных молодых талантов через Halyk Academy, на начало 2023 года лаборатория были в КБТУ, МУИТ, SDU, в четвертом квартале 2023 года открыта лаборатория в Satbayev University. Кроме того, регулярно участвуем в ярмарках вакансий, в том числе Digital Bridge.

Для развития инициативности и позиционирования Банка как организации, готовой к инновациям, успешно проведено два хакатона Halyk OIY (внутренний и внешний), что подчеркивает активную позицию в развитии новых идей и технологий.

В целях повышения эффективности найма персонала, был пересмотрен полностью процесс от поиска кандидатов до первого рабочего дня и внедрена технология RPA (роботы). Благодаря этому, удалось размещать вакансии и осуществлять поиск резюме по критериям в заявке подразделения-заказчика на HH.kz без привлечения рекрутера, а готовность рассматривать предложение о работе уточнять у релевантных кандидатов через созданный WhatsApp сервис. С деталями данного проекта поделились на форуме Digital Almaty 2024.

Мы уделяем особое внимание этапу онбординга новых работников и в 2023 году процесс адаптации дополнен мотивационным интервью через telegram бот, который позволяет получать обратную связь в короткие сроки.

Автоматизация и оптимизация процессов позволяет высвободить ресурс для других значимых проектов. Например, командой рекрутеров в 2023 году проведены Хакатоны, а также запущен социально-значимый проект по профориентации детей — Halyk Bolashagy. В качестве пилота, целевая аудитория проекта — дети работников Банка в возрасте от 10 до 16 лет. На встречах специалисты Банка разных направлений деятельности рассказывают об особенностях профессий, что может помочь в выборе профессионального пути, открывая для них мир возможностей, доступных в сфере банковской деятельности (1 раз в месяц, 2 группы по 45 детей).

## Развитие персонала

Для Банка важно обеспечивать непрерывный процесс обучения для поддержания актуальности знаний. Основные направления обучения — новые продукты и актуализация существующих, стандарты обслуживания клиентов с учётом особенностей канала продаж/обслуживания и цифровые навыки; особое внимание уделяется построению стандартизированных карьерных траекторий и программ подготовки для фронт подразделений.

Для подготовки работников фронт-офиса из числа сторонних лиц продолжают успешно работать онлайн школы, в которых теоретическое обучение от преподавателей филиальной сети сочетается с практикой в каналах продаж под руководством опытного наставника, что обеспечивает непрерывный поток кандидатов:

- Школа подготовки консультантов;
- Профессиональная школа кассира;
- Школа менеджера.

В 2023 году выпускниками таких школ стали более 1 300 внешних лиц. Из них трудоустроено в Банк 1 130 человек (84%).

После трудоустройства в Банк, новички проходят обучение по траекториям развития, которые включают в себя дистанционные курсы и вебинарные встречи:

- для работников блока МСБ;
- для работников блока РБ;
- для работников ОПЕРУ.

Продолжает свою работу адаптационная программа для новичков, которая позволяет новым работникам не только быстро и эффективно адаптироваться к рабочим процессам, но и помогает легко влиться в корпоративную культуру.

В 2023 году для работников Головного банка акцент в корпоративном обучении был сделан на внедрение гибкой методологии управления проектами. В рамках трансформации Agile проведены тренинги по Agile и Scrum для владельцев продуктов, Agile коучей и Charter лидов. Обучение прошли более 120 работников Банка.

Приоритетным направлением развития для работников фронт-офиса продолжает оставаться тема сервиса. Для операционно-кассовых работников проведено масштабное обучение по сервису и работе над часто встречающимися ошибками с охватом порядка 1 800 кассиров. Также для операционно-кассовых работников были проведены тренинги по теме «Навыки управления трудными ситуациями».

Темой сервиса были охвачены все руководители и ключевые работники каналов продаж, которые прошли очное обучение по теме «ДНК сервиса. Эмоции в работе с клиентами» (более 750 человек).

Комплексная программа обучения была разработана и проведена для работников блока МСБ филиальной сети, которая включала мобильный марафон, направленный на улучшение бизнес-результатов работников малого бизнеса и очный тренинг «Перезагрузка. Акцент на эффективность», который прошли более 350 работников малого и среднего бизнеса.

Бизнес-тренеры дважды объехали все 25 филиалов Банка с тренингами, которые не только улучшили навыки и знания участников, но и стали хорошим мотивационным и командообразующим инструментом для работников филиальной сети.

Ментальное здоровье сотрудников стало одной из важнейших тем для обсуждения во всех сферах бизнеса, включая банковскую. Поэтому мы проводили тренинги по ментальному здоровью и утренние медитации для работников Головного банка. Тренинги по ментальному здоровью прошли более 500 работников Банка.

Разработаны и проведены 2 программы обучения для работников Департамента контакт центр (ДКЦ), направленные на улучшение уровня сервиса и повышение навыков телефонных продаж. Обучение прошли более 400 работников ДКЦ.

Корпоративным обучением были охвачены и дочерние компании. Бизнес-тренеры Банка провели обучение для работников и руководителей ОАО «Халык Банк Кыргызстан», АО «Халык лизинг» и СК «Халык».

Развитие навыков руководителей и раскрытие их лидерского потенциала остается приоритетным направлением в текущем стратегическом периоде. Совместно с Высшей Школой Бизнеса Назарбаев Университета мы продолжили обучение руководителей по программе, которая охватывала следующие направления: стратегия и цифровая трансформация, цифровой маркетинг, FinTech и банковская сфера, управление изменениями, лидерские компетенции и эмоциональный интеллект.

В 2023 году по данной программе прошли обучение 44 руководителя Группы «Halyk», в том числе 11 руководителей дочерних компаний и еще 45 руководителей начали обучение, которое будет завершено в 2024 году.

Департаментом управления персоналом совместно с блоком Розничного бизнеса был продолжен проект «Академия Лидеров», программа которого была полностью трансформирована и в 2023 году включала 2 уровня подготовки: базовый и продвинутый. Базовый уровень подготовки содержал модули: лидерство, клиентский сервис, эффективные коммуникации, персональная трансформации и управление изменениями. Продвинутый уровень программы включал такие темы, как осознанное лидерство, совещания, эмоциональный интеллект, борьба с прокрастинацией и ментальное здоровье.

Выпускниками «Академии Лидеров» стали около 200 человек, которые сформировали кадровый резерв для розничного блока филиальной сети. Все выпускники «Академии Лидеров» прошли дополнительное обучение у внешнего тренера А.Бурлуцкого по теме «Жизнестойкость в турбулентное время».

Продолжается работа по развитию участников кадрового резерва. В 2023 году программа обучения для резервистов была реализована в игровом формате, более 100 резервистов прошли 2 бизнес-игры:

- The Leader — тренажер для развития лидерских компетенций;
- The Boss — тренажер для развития управленческих компетенций.

В 2023 году с привлечением внешних провайдеров в корпоративном формате (очно/вебинар) было проведено 20 обучающих мероприятий, в которых приняли участие более 1 000 работников Головного банка и филиалов, в том числе, были проведены интенсивные тренинги по ESG для работников Головного банка, участвующих в написании отчета об устойчивом развитии и для директоров филиальной сети.

Индивидуальное обучение прошли 264 работника Банка. Большое внимание уделяется развитию специалистов с цифровыми навыками, которые проходили обучение по направлениям DevOps, iOS-разработка, SQL, Архитектор ПО и др. Как и в 2022 году наблюдается тенденция предпочтения удаленного доступа к образовательным технологиям и ресурсам через платформы Coursera, Slèrm, Skillbox, SkillFactory, Data Boom, Datanomix.pro, Яндекс Практикум.

Банк предоставляет возможности для обмена знаниями и навыками в профессиональных сообществах через конференции, референс-визиты и хакатоны. В 2023 году более 40 человек приняли участие в профессиональных конференциях и форумах, 17 руководителей посетили компании — лидеры рынка в ОАЭ и Сингапуре с референс-визитами.

Обязательное обучение (ОТ и ТБ, промышленная и электробезопасность, ПТМ и т.п.) прошли 124 работника Банка. Проведено обязательное тестирование работников Департамента комплаенс контроля по теме ПОДФТ в специализированном учебном центре.

Проведено 2 директората в Узбекистане и Грузии, зам. директората для руководителей блоков МСБ и РБ и 10 семинаров-совещаний для руководителей и работников филиальной сети по направлениям бизнеса.

На условиях софинансирования Банком получили профессиональную сертификацию/сдали экзамены 36 работников Департамента внутреннего аудита и Департамента по работе с залоговым имуществом.

В рамках комплексной программы развития директоров филиалов, а также для обмена опытом и изучения специфики работы директоров и бизнес-подразделений из других регионов, организованы кустовые стажировки для всех директоров филиальной сети. Всего внутрибанковскую стажировку прошли 31 работник филиалов.



С 2022 года мы проводим оценку менеджерских компетенций руководителей Halyk Group через опросник OPQ от SHL. Сначала оценку прошли все руководители Банка, а в 2023 году опросник прошли 42 руководителя дочерних организаций (первые руководители и их замы). Результаты данной оценки позволили показать руководителям их сильные стороны, используя которые они могут добиваться лучших результатов в бизнесе, и компетенции для развития.

Мы продолжаем наращивать охват работников дистанционным обучением (СДО) и тестированием и за 2023 год количество назначений составило 498 008 единиц, что на 54% больше, чем в 2022 году.

Через СДО мы проводим массовое обучение с охватом более 10 тыс. человек по таким темам как «Кодекс этики и делового поведения», «Антикоррупционная политика», «Обеспечение личной безопасности работников каналов продаж», «Основы обеспечения информационной безопасности», «Осуществление внутреннего контроля», «Противодействие финансовому мошенничеству» и др.

Увеличивается охват пользователей мобильного приложения системы дистанционного обучения, благодаря которому все работники Банка имеют возможность проходить курсы и читать книги по саморазвитию, личной эффективности, психологии и бизнесу 24/7. Электронная библиотека пополнена изданиями на казахском языке. На конец 2023 года число активных пользователей мобильного приложения составило более 4 000 человек.

На сегодняшний день посредством СДО проводится дистанционное обучение и тестирование не только работников Банка, но и дочерних организаций: АКБ «Тенге Банк», АО «Халык-Лизинг», АО «Halyk Finance», ТОО «Халык Актив», ТОО «КУСА Халык».

Реализована программа по саморазвитию работников путем ежемесячного анонсирования книг из списка, рекомендованного Школой управления SKOLKOVO.

Банк уделяет большое внимание поддержке, развитию и повышению статуса казахского языка в бизнес среде. В 2023 году более 30% дистанционных курсов переведены на казахский язык. Проведено тестирование всех работников Банка на знание казахского языка, которое прошли более 10 000 человек. По итогам тестирования, 2 500 работникам было предложено языковое обучение за счет Банка.

С целью развития языковой практики, в Головном банке функционирует разговорный клуб казахского языка, который стал не просто площадкой для общения, а сообществом единомышленников — амбассадоров казахского языка.

## Мотивация персонала и повышение лояльности к Банку

Halyk, являясь ведущим работодателем в финансовой сфере, постоянно стремится внедрять мировые практики и проверенные современные методики в управлении бизнесом и развитии человеческих ресурсов. Акцентируя внимание на координированной командной работе, усердии и эффективности каждого работника, Банк организует разнообразные инициативы, направленные на стимулирование мотивации персонала и усиление их приверженности к корпоративным ценностям. Банк ежегодно участвует в исследованиях рынка зарплатных плат для отслеживания современных тенденций и установления конкурентоспособной и справедливой системы вознаграждения, которая напрямую влияет на привлечение, удержание и производительность работников. Так в 2023-м году состоялись такие значимые финансовые мероприятия по поддержке работников как очередная индексация должностных окладов в марте месяце в среднем на 12%, а также выплата годового бонуса и премии ко Дню Независимости РК. Второй год подряд в знак признания лояльности, продуктивной работы и преданности делу работникам были выплачены мотивационные премии из дивидендов акционеров по простым акциям Halyk Bank двумя траншами (июль и сентябрь), размер выплаты для специалистов Банка был больше в 2 раза по сравнению с прошлым годом. Продолжает действовать многофункциональная программа well-being, которая в 2023 году была дополнена торжественным открытием корпоративной co-working зоны общей площадью 281м2. Основная цель co-working зоны объединять работников под своими сводами для проведения корпоративных встреч и рабочих презентаций в непринужденной обстановке с целью развития талантов и генерации новых идей.

В Банке созданы и функционируют Трейбы — кросс-функциональные команды, состоящие из работников структурных подразделений Банка, объединенные единой целью по разработке, внедрению, запуску продукта/сервиса для клиентов Банка. С целью повышения привлекательности участия в Трейбах и мотивации на достижение быстрых результатов, разработаны принципы премирования участников Трейбов по итогам года или окончания проекта, учитывая, как командный результат, так и личный вклад.

В рамках программы благополучия по усилению лояльности, Банком проводится ежегодный опрос, направленный на изучение степени вовлеченности персонала. Результаты опроса за 2021 и 2022 год продемонстрировали высокую степень вовлеченности работников Банка, превышая прогнозируемые показатели на несколько процентных пунктов. И 2023 год не стал исключением, по итогам опроса мы снова показали качественный рост и превысили целевой показатель по Банку на 5 процентных пунктов.

С целью усиления Программы признания достижений и поощрения лучших работников в 2023 году были проведены следующие мероприятия:

- пересмотрен формат награждения лучших работников с вручением грамот, стел и выплатой денежного вознаграждения в трех номинациях и проведением праздничной церемонии награждения;
- также успешно подведены итоги пилотного проекта «Ежеквартальное признание лучших работников Банка» с целью увеличения охвата эффективных и ключевых работников.

Расширилась программа достижений по руководителям Группы «Halyk», были награждены лучшие директора филиалов по направлению бизнеса по шести номинациям, лучший директор Головного банка и два первых руководителя Дочерних организаций.

Работники Банка также получили Государственные и общественные награды, в том числе ко Дню национальной валюты — тенге — юбилейные медали «Теңгеге 30 жыл», медали АФК «Еңбегі үшін» и медали АФК «Лучший финансист», Благодарственные письма от НБРК и от АРРФР.

Важной частью корпоративной культуры Halyk является не только профессиональное развитие сотрудников, но и их физическое здоровье. Ежегодно мы устраиваем и организуем разнообразные спортивные мероприятия. Одна из ключевых целей этих мероприятий — способствовать общему здоровью и благополучию работников, а также укрепление корпоративной культуры. Кроме прочего Банк также уделяет большое внимание организации корпоративных праздников и мероприятий. Мы осознаем, что такие события играют важную роль в укреплении сплоченности, формируют атмосферу радости и единства. Каждый год мы организуем различные развлечения, проводим конкурсы, организовываем концерты, тимбилдинги многое другое. Мы стремимся создать для своих работников среду в которой каждый чувствует себя ценным и важным членом команды. И такого рода события становятся важным инструментом для достижения этой цели.

**Банк и его работники активно участвуют в социально значимых событиях и проектах:**

- в течение года к праздничным датам подготовлены благодарственные письма;
  - в течение года проводятся благотворительные акции и оказание помощи неработающим пенсионерам Банка — к 9 мая и к 1 октября, к юбилейным датам;
  - благотворительные выезды работников Банка в детские дома (январь, июнь, сентябрь);
  - к новому году были организованы благотворительные акции, на которые силами работников было собрано более 4 млн тенге и оказана помощь:
1. КГУ «Центр социальных услуг «Аяла»» — 110 детям с диагнозом ДЦП;
  2. Одиноким пенсионерам (согласно спискам, предоставленным Акиматом г. Алматы) — 50 пенсионерам;
  3. Малообеспеченным семьям (согласно спискам, предоставленным Акиматом г. Алматы) — 50 детям;
  4. Детям детского дома «Ковчег», благотворительного семейного детского дома «Нур» и детского дома семейного типа «Баракат»;
  5. А также детям из отделения онкологии Научного центра педиатрии и детской хирургии г. Алматы.

**В рамках реализации плана мероприятий по внедрению принципов и целей устойчивого развития на 2022–2024 годы была проделана следующая работа:**

- акция по посадке деревьев работниками филиалов и Головного банка. Символично к юбилею Банка 100-ми работниками Головного банка в Парке первого Президента было высажено 100 яблонь;
- в феврале и в сентябре к всемирному Дню чистоты проведена уборка офисов Банка силами работников;
- также в сентябре были организованы субботники в филиалах и Головном банке;
- проведены обучающие тренинги на тему экологической грамотности для Руководителей самостоятельных подразделений и департаментов Головного банка, а также был организован онлайн вебинар среди работников регионов.

Более того, в юбилейный год своего столетия Банк акцентировал внимание на укреплении корпоративных ценностей и осознании своей истории. Были организованы мероприятия, включая семинары, тренинги и конкурсы, направленные на глубокое погружение в историю Банка и его развитие. Этот подход не только расширил знания работников о Банке, но и внес вклад в формирование чувства гордости и единства команды, вдохновляя на новые достижения.

Заявление  
об ответственности

---



## ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

Настоящим мы подтверждаем, что, насколько нам известно:

- консолидированная финансовая отчетность в настоящем годовом отчете подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и дает достоверное отражение финансового положения Halyk Bank и его дочерних предприятий, а также результатов их деятельности, движения денежных средств и изменений в капитале; и
- годовой отчет включает справедливый обзор развития и результатов деятельности, финансового состояния Halyk Bank и его дочерних организаций, включенных в консолидированную отчетность и рассматриваемых в целом, основные риски и неопределенности, с которыми сталкивается Halyk Bank.

Отчет об устойчивом развитии Halyk Bank за 2023 год будет опубликован до конца июля 2024 года.

**Шаяхметова У.Б.**

*Председатель Правления*





Перспективы развития

---



2023 год для Казахстана стал годом «новой нормальности». Ситуация стабилизировалась, инфляция снизилась до 9,8%, год прошел на экономическом подъеме. Банки адаптировались к жизни в условиях соблюдения санкций, безусловно теряя определенные сделки в силу санкционных ограничений. При этом Halyk, отметивший в 2023 году свой вековой юбилей, в очередной раз показал свою стабильность, надежность, фундаментальность и как следствие доверие со стороны клиентов. За этот год был проделан немалый путь для дальнейшего развития наших цифровых каналов продаж и экосистемных продуктов. 2023 — это и год 100 добрых дел, по всей стране Halyk реализовывает масштабные проекты в области образования, культуры, здравоохранения, экологии и социальной защиты (газификация домов СУСН, мини-футбольные поля, обучение финансовой грамотности сельского населения, фестиваль «Азия Дауысы» и др.). Наши лидерские позиции остаются неизблемы — по состоянию на 01.01.2024 года позиция по активам составила 29%, по объему займов клиентам (нетто) 32,8%, по объему обязательств перед клиентами 30,5%, и по чистой прибыли 30,0%.

2023 год — середина стратегического цикла развития Группы «Halyk», который был утвержден на период 2022-2024 годов. Несмотря на то, что в стратегический цикл 2022-2024 Группа заходила с другими предпосылками и ожиданиями рынка мы следуем заданному вектору и продолжаем развитие в приоритетных для нас направлениях. Мы год от года подтверждаем выбранную нами миссию: «Мы создаем территорию надежности, комфорта и доверия для наших клиентов и партнеров». Надежность и устойчивость Группы остается нашим ключевым преимуществом и выбором нашей постоянно растущей базы клиентов. По итогам 2023 года нас выбрали 10,2 млн розничных клиентов и более 370 тыс. клиентов крупного бизнеса и МСБ.

**На текущий стратегический цикл Банк определил основные цели и достиг в каждой из них следующих результатов:**

#### *Клиентоориентированность*

Все внедряемые решения, продукты, услуги направлены на удовлетворение потребностей и предоставление лучшего сервиса для клиентов Банка. Банк сфокусирован на предоставлении комплексных услуг Группы по принципу «одного окна» и повышении уровня лояльности и удовлетворенности клиентов Банка.

В 2023 году внедрены новые инструменты приема обращений и оценки удовлетворенности клиентов сервисами Банка. Запущены исследования по уровню лояльности на рынке, усилена значимость голоса клиента в выстраивании приоритетов по дальнейшему развитию продуктов и услуг, что положительно отразилось на динамике основных показателей качества — индекс удовлетворенности CSI вырос с 89% за 2022 год до 92% за 2023 год, среднемесячный коэффициент жалоб на 10 000 активных клиентов снизился с 6,9 до 5,5.

#### *Постоянный рост клиентской базы и увеличение MAU и DAU*

Банк ключевым приоритетом ставит развитие мобильных приложений, посредством которых будет предоставляться лучший сервис, повышаться оперативность и скорость оказания услуг. Результатом должен быть рост как общего числа клиентов Банка, так и рост активных клиентов, использующих приложения Банка на ежедневной основе. Банк также концентрируется на росте объема безналичных платежей.

По итогам 2023года:

- ФЛ: Масштабированы регулярные кампании по удержанию и активации клиентов Halyk SuperApp. Количество клиентов MAU за 2023 выросло до 7,9 млн человек (рост на 2 млн человек), доля от активных клиентов Банка составила 77%
- ЮЛ: Проведены мероприятия по повышению активности клиентов Onlinebank. Функционал приложения наполнен новыми цифровыми продуктами и услугами, улучшен клиентский путь. Продолжается рост MAU: +8% за год (с 254 тыс. пользователей до 274 тыс.).

*Возможность масштабировать бизнес-решения*

Учитывая наличие широкой сети дочерних организаций предполагается разработка ИТ-решений, позволяющих быстро и с минимальной перенастройкой масштабировать реализованные сервисы банка в дочерних организациях.

В 2023 году в Узбекистане продолжается развитие онлайн-приложения для бизнеса «Тенге бизнес», активными пользователями которого к концу 2023 года стало почти 1,5 тысячи предприятий. Мобильное приложение для физических лиц «Тенге 24» дополнено новыми сервисами: мгновенные переводы из Узбекистана в Казахстан и онлайн конвертацией валюты, MAU приложения на конец 2023 года выросло в 2,7 раза до 188 тысяч пользователей.

*Гибкий, адаптивный и инновационный подход*

Все разрабатываемые решения должны быть гибкие, универсальные, современные. Банк ориентирован на выбор лучших ИТ- и бизнес-решений для оказания максимально качественного сервиса клиентам Банка, в том числе путем развития экосистемных сервисов, позволяющих охватить как инвестиционные интересы клиентов, так и интересы в сфере развлечений.

В 2023 году запущены real-time кампании в рамках Фабрики данных, осуществляется большой фокус на развитие ИТ-решений, увеличение уровня доступности систем и непрерывности сервисов.


Также в 2023 году Банк реализовал ряд масштабных проектов:

- Запущено стратегическое партнерство с ведущей образовательной платформой Кунделик, в рамках которого Halyk начисляет бонусы за хорошие оценки;
- В рамках синергии крупного и розничного бизнеса запущены диджитал авто-кредиты в партнерстве с 7 крупнейшими автодилерами страны;
- Банк продолжает развивать экосистемные сервисы — сервис покупки билетов в кино Kino.kz, доля рынка которого составила 37%, объем покупок билетов через сервис Halyk Travel вырос на 20%, объемы покупок в Halyk Marketplace показали рост в 2,7 раз против 2022 года.

- Банк занимает лидирующую позицию на финансовом рынке по количеству предоставляемых государственных услуг и сервисов. В 2023 году государственные сервисы через приложение Halyk SuperApp были использованы нашими клиентами более 13 миллионов раз.
- В рамках внедрения принципов ESG определены KPI в целевых областях (потребление воды, энергии, выбросы CO2 и пр.), совместно с ООН организовано публичное мероприятие Reuse. Recycle.Reduce, разработаны и внедрены форматы ESG-отчетности в соответствии с рекомендациями Task Force on Climate-Related Financial Disclosures (TCFD).

На 2024 год Банк ставит перед собой не менее амбициозные задачи по цифровому развитию банковского бизнеса и дальнейшему продвижению экосистемных продуктов Банка:

- Мы являемся крупным партнером для большинства юридических лиц и практически единственным Банком в Казахстане, предоставляющим полный спектр услуг. Для предоставления лучшего сервиса Банк непрерывно занимается улучшением клиентских путей и наполнением новым функционалом мобильного приложения для ЮЛ Onlinebank;
- По цифровому решению для физических лиц Halyk Super-App также идет процесс непрерывного развития и наполнения сервисами;
- Развитие эквайринга продолжает оставаться ключевым вектором направления Банка;
- С учетом потенциала рынка Узбекистана Банк активно инвестирует ресурсы и развивается в данном направлении.
- По lifestyle экосистемным продуктам продолжается обогащение услугами и активное продвижение приложения Kino.kz (сервис по продаже билетов на развлекательные мероприятия), приложения Halyk Travel (проект по продаже авиа-, железнодорожных, автобусных билетов),
- В приложении Halyk Invest, предназначенном для дистанционного открытия брокерских счетов и удаленной торговли идет этап расширения функционала и улучшения клиентского пути,
- В маркетплейсе Halyk Market удовлетворение потребностей клиентов с помощью постоянного расширения ассортимента предлагаемых товаров.
- Также реализуется ряд других, не менее важных, задач для обеспечения высокого качества сервиса нашим клиентам и партнерам.



**Консолидированная  
финансовая отчетность  
и Аудиторское заключение  
независимых аудиторов  
за год, закончившийся 31  
декабря 2023 года**

---



Аудированная  
консолидированная  
финансовая  
отчетность  
за 2023 год  
(включая Отчет  
независимых  
аудиторов),  
примечания  
к консолидированно  
й финансовой  
отчетности  
за 2023 год

<b>ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.</b>	<b>106</b>
<b>АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ</b>	<b>107-110</b>
<b>КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА:</b>	
○ Консолидированный отчет о финансовом положении	<b>111-113</b>
○ Консолидированный отчет о прибылях и убытках	<b>114-116</b>
○ Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе	<b>117-118</b>
○ Консолидированный отчет об изменениях в капитале	<b>119-121</b>
○ Консолидированный отчет о движении денежных средств	<b>122-125</b>
○ Примечания к консолидированной финансовой отчетности	<b>126-258</b>

# ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.

Аудированная  
консолидированная  
финансовая  
отчетность  
за 2023 год (включая  
Отчет независимых  
аудиторов),  
примечания  
к консолидированной  
финансовой  
отчетности  
за 2023 год

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АО «Народный Банк Казахстана» («Банк») и его дочерних предприятий (совместно — «Группа») по состоянию на 31 декабря 2023 г., и соответствующего консолидированного отчета о прибылях и убытках, прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также раскрытие существенной информации об учётной политике и прочих примечаний к консолидированной финансовой отчетности (далее — «консолидированная финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее — «МСФО»).

## При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы; и
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

## Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех предприятиях Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., была утверждена к выпуску Правлением 13 марта 2024 г.

## От имени Правления:

**Умут Б. Шахметова**  
Председатель Правления

13 марта 2024 г.  
г. Алматы, Казахстан

**Павел А.Чеусов**  
Главный Бухгалтер

13 марта 2024 г.  
г. Алматы, Казахстан

Аудированная консолидированная финансовая отчетность за 2023 год (включая Отчет независимых аудиторов), примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2023 год

Акционерам АО «Народный Банк Казахстана»

### Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» и его дочерних предприятий («Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 г., консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2023 г., а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая существенную информацию об учетной политике.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2023 г., а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2023 год, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность, согласно указанным стандартам, далее раскрывается в разделе «Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Международным Кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая Международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Казахстан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 46 к отдельной финансовой отчетности, в котором раскрыты корректировки сравнительных показателей за год, закончившийся 31 декабря 2022 г. и 1 января 2022 г. Это не привело к модификации нашего мнения.

### Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита — это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита

консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

### Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

#### *Коллективная оценка ожидаемых кредитных убытков по займам клиентам*

По состоянию на 31 декабря 2023 г. валовая сумма займов клиентам составляла 9,774,798 миллионов тенге, включая займы клиентам на 3,824,856 миллион тенге, в отношении которых ожидаемые кредитные убытки оцениваются на коллективной основе, что составляет 39% от итоговой валовой суммы займов. Сумма ожидаемых кредитных убытков («ОКУ»), полученная в результате данной оценки, составила 235,464 миллиона тенге.

Вследствие значительности и субъективности суждений, используемых руководством Группы, и объема займов, оцениваемых на коллективной основе, мы определили обесценение займов клиентам, оцениваемых на коллективной основе, ключевым вопросом аудита. В частности, мы сосредоточились на основных допущениях и значительных исходных данных в оценке ОКУ и целостности моделей, используемых в расчетах.

В примечаниях 4, 11, и 32 к консолидированной финансовой отчетности представлено описание политики Группы и раскрытие валовой балансовой стоимости и соответствующих остатков резервов.

### Что было сделано в ходе аудита?

Мы получили понимание процессов и контрольных процедур, относящихся к выдаче займов и оценке ОКУ по займам клиентам, оцениваемым на коллективной основе.

Мы проанализировали обоснованность методологии учета резервов по займам, оцениваемым на коллективной основе, и ее соответствие требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые Инструменты».

Мы проверили, что исходные данные и ключевые допущения, используемые в моделях оценки PD и LGD, учитывают исторические данные о понесенных кредитных убытках, а также прогнозной информации в отношении макроэкономических факторов, оказывающие влияние на оценку.

С помощью наших специалистов по оценке кредитных рисков мы проверили целостность и математическую корректность моделей ОКУ, повторно выполнив выборочные расчеты на основе соответствующих исходных данных.

Мы оценили адекватность и полноту раскрытия информации по займам клиентам в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО.

### Индивидуальная оценка ожидаемых кредитных убытков по займам клиентам

По состоянию на 31 декабря 2023 г. валовая величина займов Группы, оцениваемых на индивидуальной основе, составляла 5,949,942 миллионов тенге, что составляет 61% от итоговой валовой суммы займов. Соответствующая сумма ОКУ составила 254,462 миллиона тенге.

Величина резерва по ОКУ в отношении индивидуально существующих займов зависит от корректности их отнесения в определенную стадию обесценения в системе Группы по резервам.

Надлежащее выявление значительного увеличения кредитного риска или события обесценения кредита требует значительных суждений на основе количественной и качественной информации, что приводит к целенаправленным аудиторским процедурам.

Помимо указанного выше, оценка ОКУ по индивидуально обесцененным займам основана на оценке будущих денежных потоков при различных сценариях.

Вследствие значительности резервов по ожидаемым кредитным убыткам по займам, оцениваемым на индивидуальной основе, а также сложности и субъективности суждений руководства, мы определили индивидуальную оценку ОКУ ключевым вопросом аудита.

В примечаниях 4, 11, и 32 к консолидированной финансовой отчетности

Мы получили понимание процесса выдачи займов. Мы проанализировали определение Группы в отношении значительного увеличения кредитного риска и кредитного обесценения для оценки ОКУ по займам, оцениваемым на индивидуальной основе. Мы также оценили разработку и внедрение контрольных процедур, связанных с индивидуальной оценкой ОКУ по займам клиентам.

На выборочной основе по займам в стадии 1, мы провели детальный анализ кредитоспособности заемщиков и оценили анализ Группы в отношении значительного увеличения кредитного риска (стадия 2) или наличия дефолта (стадия 3). Для того, чтобы оценить, были ли кредиты надлежащим образом отнесены к соответствующему этапу, мы проанализировали систему внутренних кредитных рейтингов (скоринг), факторы кредитного риска и проверили, были ли своевременно выявлены события обесценения, такие как просрочка в выплате начисленного процентного дохода или основного долга, реструктуризация, внешняя информация и ухудшение финансовых показателей для того, чтобы оценить надлежащую стадию обесценения займов.

На выборочной основе мы пересчитали резервы по ОКУ по индивидуально существующим займам в стадии 2 и 3, что включало обзор анализа кредитоспособности заемщиков, сделанного Группой, а также анализ допущений, использованных для предполагаемого прогноза будущих денежных потоков

представлены показатели обесценения по индивидуально существующим займам и раскрытие валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов на такие займы.

### Переход на МСФО (IFRS) 17

1 января 2023 г. Группа внедрила

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». В рамках внедрения МСФО (IFRS) 17 Группа разработала и внедрила новые комплексные методологии, модели и допущения, требуемые новым стандартом, и переоценила обязательства по договорам страхования. Как описано в Примечаниях 3 и 46, Группа применила модифицированный ретроспективный подход и подход справедливой стоимости для договоров, заключенных до 1 января 2022 г.

Из-за сложности методологии и моделей мы определили переход на МСФО (IFRS) 17 как ключевой вопрос аудита.

В примечаниях 3, 16 и 29 к консолидированной финансовой отчетности представлено описание учетной политики Группы и раскрытие информации об обязательствах по договорам страхования.

и справедливую стоимость залогового обеспечения.

Мы оценили адекватность и полноту раскрытия информации по займам клиентам в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО.

Мы оценили адекватность и полноту раскрытия информации по займам клиентам в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО.

Мы получили понимание процессов и контрольных процедур над расчетом обязательств по договорам страхования, выполняемым в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 и методологией Группы.

Мы привлекли наших специалистов-актуариев для оценки методологии, моделей и допущений в отношении МСФО (IFRS) 17, рассмотрели пригодность примененного переходного подхода и протестировали на выборочной основе точность лежащих в основе расчетов.

Мы оценили, функционируют ли актуарная методология, модели и допущения, использованные для расчета денежных потоков по выполнению обязательств, корректировки на риск, договорной маржи за услуги и (если применимо) компонента убытков, как предполагалось, в соответствии с требованиями

МСФО (IFRS) 17 и концепцией подготовки финансовой отчетности на момент даты перехода.

### Прочая информация — годовой отчет

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом мы придем к выводу, что прочая информация в нем существенно искажена, мы обязаны проинформировать об этом лиц, отвечающих за корпоративное управление.

### Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы 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 Группу, прекратить ее 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 консолидированной финансовой отчетности Группы.

### Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, 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 консолидированной финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной 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 Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения 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 Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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 действиях, предпринятых для устранения угроз, или примененных мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, 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 заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

#### **Роман Саттаров**

Партнер по заданию Квалифицированный аудитор Республики Казахстан

Квалификационное свидетельство аудитора №МФ-0000149 от 31 мая 2013 г.

#### **Даулет Куатбеков**

Временно исполняющий обязанности Генерального директора ТОО «Делойт»

Государственная лицензия на осуществление аудиторской деятельности в Республике Казахстан № 0000015, тип МФЮ-2, выданная Министерством финансов Республики Казахстан 13 сентября 2006 г.

13 марта 2024 г.  
г. Алматы, Республика Казахстан

**Консолидированный отчет о финансовом положении**  
**По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. (в миллионах тенге)**

	Примечания	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г. (пересчитано)*	1 января 2022 г. (пересчитано)*
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 377 315	2 028 831	1 438 521
Обязательные резервы	6	244 866	259 544	194 931
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	589 362	449 931	387 988
Средства в кредитных учреждениях	8	171 754	135 655	602 125
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	2 425 902	2 109 269	1 871 677
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	10	725 343	1 019 089	1 288 178
Займы клиентам	11, 37	9 284 872	7 857 902	5 871 826
Инвестиционная недвижимость	12	47 326	35 541	28 007
Коммерческая недвижимость	13	74 882	76 538	92 412
Текущие налоговые активы	21	7 956	1 521	1 942
Отложенные налоговые активы	21	351	273	250
Основные средства и нематериальные активы	14	226 170	207 788	183 849
Активы по договорам страхования	16	10 289	4 094	3 317
Активы по перестрахованию		22 776	22 809	25 423
Прочие активы	17	173 662	162 394	134 542
Итого активы до активов, предназначенных для продажи		15 382 826	14 371 179	12 124 988
Активы, предназначенные для продажи	15	111 542	23 923	45 412
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>15 494 368</b>	<b>14 395 102</b>	<b>12 170 400</b>

\* Сравнительная информация была пересчитана в соответствии с Примечанием 46

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

**Консолидированный отчет о финансовом положении**  
**По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. (в миллионах тенге)**

	Примечания	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г. (пересчитано)*	1 января 2022 г. (пересчитано)*
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>				
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов	18, 37	10 929 504	10 512 048	8 473 407
Средства кредитных учреждений	19	778 311	878 665	1 071 642
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	4 202	10 628	2 276
Выпущенные долговые ценные бумаги	20, 37	653 393	462 817	499 812
Текущее налоговое обязательство	21	946	12 358	11 539
Отложенное налоговое обязательство	21	59 799	74 147	71 400
Резервы	24	11 695	13 773	13 193
Страховые обязательства	16	273 065	223 308	194 195
Обязательства по перестрахованию		5 321	1 711	3 535
Прочие обязательства	22	242 756	193 405	170 431
Итого обязательства до обязательств, непосредственно относящихся к активам, предназначенным для продажи		12 958 992	12 382 860	10 511 430
Обязательства, непосредственно относящиеся к активам, предназначенным для продажи	15	58 422	-	-
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>13 017 414</b>	<b>12 382 860</b>	<b>10 511 430</b>

\* Сравнительная информация была пересчитана в соответствии с Примечанием 46

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.



**Консолидированный отчет о финансовом положении  
По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. (в миллионах тенге)**

	Примечания	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г. (пересчитано)*	1 января 2022 г. (пересчитано)*
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>				
<b>КАПИТАЛ</b>				
Уставный капитал	23	209 027	209 027	209 027
Эмиссионный доход		8 667	7 966	9 067
Выкупленные собственные акции	23	(258 514)	(260 535)	(259 322)
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		2 517 764	2 055 775	1 700 190
<b>Итого капитал, относящийся к собственникам Группы</b>		<b>2 476 944</b>	<b>2 012 233</b>	<b>1 658 962</b>
Неконтролирующая доля		10	9	8
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>		<b>2 476 954</b>	<b>2 012 242</b>	<b>1 658 970</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>15 494 368</b>	<b>14 395 102</b>	<b>12 170 400</b>

От имени Правления:

**Умут Б. Шаяхметова**  
Председатель Правления

13 марта 2024 г.  
г. Алматы, Казахстан

**Павел А.Чеусов**  
Главный Бухгалтер

13 марта 2024 г.  
г. Алматы, Казахстан

\* Сравнительная информация была пересчитана в соответствии с Примечанием 46

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

**Консолидированный отчет о финансовом положении**  
**По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. (в миллионах тенге)**

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2022г. (пересчитано)*
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	25, 37	1 627 018	1 220 643
Прочие процентные доходы	25	42 764	27 005
Процентные расходы	25, 37	(859 285)	(578 182)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО РАСХОДОВ ПО КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ</b>	25	810 497	669 466
Восстановление/(формирование) расходов по кредитным убыткам	5, 8, 10, 11	(90 665)	(106 929)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>		<b>719 832</b>	<b>562 537</b>
Доходы по услугам и комиссии	26	200 060	180 066
Расходы по услугам и комиссии	26	(99 704)	(96 099)
<b>ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ</b>		<b>100 356</b>	<b>83 967</b>

\* Сравнительная информация была пересчитана в соответствии с Примечанием 46

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

**Консолидированный отчет о финансовом положении  
По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. (в миллионах тенге)**

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2022г. (пересчитано)*
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27	72 594	(525)
Чистая реализованный убыток от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(4 055)	(1 275)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	28	90 114	177 893
Доходы от страхования	29	239 189	194 876
Доля в прибыли ассоциированной организации	37	13 593	9 708
Доходы от небанковской деятельности	31	23 582	25 554
Прочие расходы		(34 884)	(2 170)
<b>ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>400 133</b>	<b>404 061</b>
Операционные расходы	30	(216 888)	(193 018)
Восстановление/(убыток от) обесценения нефинансовых активов		483	(1 044)
Восстановление обесценения основных средств	24	-	5 103
Восстановление по прочим кредитным убыткам/(прочие расходы по кредитным убыткам)	24	1 563	78
Убыток от выбытия дочерней организации	2	-	(19 242)
Убыток от обесценения активов, предназначенных для продажи	15	(3 781)	-
Расходы на страховые услуги	29	(131 847)	(115 968)
Чистые расходы по перестрахованию	29	(55 077)	(51 278)
<b>НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ</b>		<b>(405 547)</b>	<b>(375 369)</b>
Прибыль до налогообложения		814 774	675 196
<b>РАСХОД ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ</b>	<b>21</b>	<b>(121 338)</b>	<b>(105 718)</b>

\* Сравнительная информация была пересчитана в соответствии с Примечанием 46

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

**Консолидированный отчет о финансовом положении**  
**По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. (в миллионах тенге)**

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2022г. (пересчитано)*
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>		<b>693,436</b>	<b>569,478</b>
Относящаяся к:			
Неконтролирующей доли		1	1
Простым акционерам		693 435	569 477
		693 436	569 478
<b>ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ (В ТЕНГЕ)</b>			
Базовая и разводненная прибыль на акцию	32	63,65	52,29

От имени Правления:

**Умут Б. Шаяхметова**  
**Председатель Правления**

13 марта 2024 г.  
г. Алматы, Казахстан

**Павел А.Чеусов**  
**Главный Бухгалтер**

13 марта 2024 г.  
г. Алматы, Казахстан

\* Сравнительная информация была пересчитана в соответствии с Примечанием 46

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

**Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (в миллионах тенге)**

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2022г. (пересчитано)*
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>693 436</b>	<b>569 478</b>
<b>Прочий совокупный доход:</b>		
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли и убытков:		
(Убыток)/прибыль от переоценки основных средств (2023 и 2022 гг. - за вычетом налога — ноль миллионов тенге, 4,078 миллионов тенге соответственно)	(13)	17 693
(Убыток)/прибыль от переоценки долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(202)	403
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли и убытков:		
Прибыль/(убыток) от переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая обесценение в течение периода (2023 и 2022 гг. - за вычетом налога — ноль тенге)	48 308	(104 028)
Реклассифицировано в состав прибыли и убытков в результате выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в течение периода (2023 и 2022 гг. - за вычетом налога — ноль тенге)	4 055	1 274
Доля прочего совокупного дохода/(убытка) ассоциированной организации от переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 189	(1 477)
Доля прочего совокупного дохода ассоциированной организации от переоценки основных средств	24	23
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности	(8 283)	13 136
Минус: прибыль реклассифицированная в состав прибыли и убытков от выбытия зарубежной деятельности	-	(6 976)
	(8 283)	6 160
<b>Прочий совокупный доход/(убыток) за год</b>	<b>45 078</b>	<b>(79 952)</b>

\* Сравнительная информация была пересчитана в соответствии с Примечанием 46

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

**Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (в миллионах тенге)**

Аудированная  
консолидированная  
финансовая  
отчетность  
за 2023 год (включая  
Отчет независимых  
аудиторов),  
примечания  
к консолидированной  
финансовой  
отчетности  
за 2023 год

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2022г. (пересчитано)*
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД</b>	<b>738 514</b>	<b>489 526</b>
<b>Относящийся к:</b>		
Неконтролирующей доли	1	1
Простым акционерам	738 513	489 525
	<b>738 514</b>	<b>489 526</b>

От имени Правления:

**Умут Б. Шаяхметова**  
Председатель Правления

13 марта 2024 г.  
г. Алматы, Казахстан

**Павел А.Чеусов**  
Главный Бухгалтер

13 марта 2024 г.  
г. Алматы, Казахстан

\* Сравнительная информация была пересчитана в соответствии с Примечанием 46

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

**Консолидированный отчет об изменениях в капитале (продолжение) за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (в миллионах тенге)**

	Уставный капитал Простые акции	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции	Фонд курсовой разницы*	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого капитал	Неконтролирующая доля	Итого Капитал
31 декабря 2022 г. (пересчитано)**	209 027	7 966	(260 535)	11 742	(78 649)	43 309	2 079 373	2 012 233	9	2 012 242
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	693 435	693 435	1	693 436
Прочий совокупный доход	-	-	-	(8 283)	53 350	11	-	45 078	-	45 078
Итого совокупный доход	-	-	-	(8 283)	53 350	11	693 435	738 513	1	738 514
Покупка собственных акций (Примечание 23)	-	-	(1 509)	-	-	-	-	(1 509)	-	(1 509)
Продажа выкупленных собственных акций (Примечание 23)	-	701	3 530	-	-	-	-	4 231	-	4 231
Дивиденды — простые акции (Примечание 23)	-	-	-	-	-	-	(276 524)	(276 524)	-	(276 524)
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	(2 195)	2 195	-	-	-
31 декабря 2023 г.	209 027	8 667	(258 514)	3 459	(25 299)	41 125	2 498 479	2 476 944	10	2 476 954

\* Данные суммы включены в статью Нераспределенная прибыль и прочие резервы в консолидированном отчете о финансовом положении.

\*\* Сравнительная информация была пересчитана в соответствии с Примечанием 46

**Консолидированный отчет об изменениях в капитале (продолжение) за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (в миллионах тенге)**

	Уставный капитал Простые акции	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции	Фонд курсовой разницы*	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспре- деленная прибыль*	Итого капитал	Неконтроли- рующая доля	Итого Капитал
1 января 2022 г.	209 027	9 067	(259 322)	5 582	25 115	27 521	1 556 606	1 573 596	8	1 573 604
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 17 (Примечание 46)	-	-	-	-	-	-	1 642	1 642	-	1 642
Влияние переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток (Примечание 46)	-	-	-	-	-	-	83 724	83 724	-	83 724
1 января 2022 г. (пересчитано)	209 027	9 067	(259 322)	5 582	25 115	27 521	1 641 972	1 658 962	8	1 658 970
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	569 477	569 477	1	569 478
Прочий совокупный доход/ (убыток)	-	-	-	6 160	(103 828)	17 716	-	(79 952)	-	(79 952)
Итого совокупный доход/ (убыток)	-	-	-	6 160	(103 828)	17 716	569 477	489 525	1	489 526
Покупка собственных акций (Примечание 23)	-	(1 101)	(6 044)	-	-	-	-	(7 145)	-	(7 145)
Продажа выкупленных собственных акций (Примечание 23)	-	-	4 831	-	-	-	-	4 831	-	4 831
Выбытия дочерних организаций (примечание 23)	-	-	-	-	64	(272)	4 609	4 401	-	4 401

\* Данные суммы включены в статью Нераспределенная прибыль и прочие резервы в консолидированном отчете о финансовом положении.

\*\* Сравнительная информация была пересчитана в соответствии с Примечанием 46



**Консолидированный отчет об изменениях в капитале (продолжение) за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (в миллионах тенге)**

Аудированная консолидированная финансовая отчетность за 2023 год (включая Отчет независимых аудиторов), примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2023 год

	Уставный капитал Простые акции	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции	Фонд курсовой разницы*	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого капитал	Неконтролирующая доля	Итого Капитал
Дивиденды — простые акции (Примечание 23)	-	-	-	-	-	-	(138 341)	(138 341)	-	(138 341)
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	(1 656)	1 656	-	-	-
<b>31 ДЕКАБРЯ 2022 Г.</b>	<b>209 027</b>	<b>7 966</b>	<b>(260 535)</b>	<b>11 742</b>	<b>(78 649)</b>	<b>43 309</b>	<b>2 079 373</b>	<b>2 012 233</b>	<b>9</b>	<b>2 012 242</b>

От имени Правления:

**Умут Б. Шаяхметова**  
Председатель Правления

13 марта 2024 г.  
г. Алматы, Казахстан

**Павел А.Чеусов**  
Главный Бухгалтер

13 марта 2024 г.  
г. Алматы, Казахстан

\* Данные суммы включены в статью Нераспределенная прибыль и прочие резервы в консолидированном отчете о финансовом положении.

\*\* Сравнительная информация была пересчитана в соответствии с Примечанием 46

**Консолидированный отчет о движении денежных средств за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (в миллионах тенге)**

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 602	23 627
Проценты, полученные от денежных средств и их эквивалентов и средств в кредитных учреждениях	49 906	39 651
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	126 082	101 396
Проценты, полученные от долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	76 747	100 212
Проценты, полученные от займов клиентам	1 318 173	962 950
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(713 167)	(463 821)
Проценты, уплаченные по средствам кредитных учреждений	(45 285)	(63 549)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(32 542)	(38 247)
Комиссии полученные	199 058	179 994
Комиссии уплаченные	(98 886)	(91 836)
Доходы от страхования	266 536	155 760
Страховые премии, (переданные)/полученные от перестраховщика	(55 638)	(4 020)
Поступления от производных финансовых инструментов	28 831	12 798
(Прочие расходы уплаченные)/прочий доход полученный	(11 302)	23 388
Операционные расходы уплаченные	(192 094)	(178 481)
Расходы на страховые услуги	(162 425)	(70 003)

Аудированная консолидированная финансовая отчетность за 2023 год (включая Отчет независимых аудиторов), примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2023 год

**Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (в миллионах тенге)**

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах	781 596	689 819
Изменение операционных активов и обязательств:		
Уменьшение/(увеличение) операционных активов:		
Обязательные резервы	14 678	(64 613)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(81 550)	(55 480)
Средства в кредитных учреждениях	(41 711)	499 146
Займы клиентам	(1 552 968)	(1 905 013)
Активы, предназначенные для продажи	2 130	8 398
Активы по договорам страхования	(33 509)	(4 925)
Прочие активы	9 378	32 229
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:		
Средства клиентов	531 724	1 893 578
Средства кредитных учреждений	(87 520)	(267 386)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(6 426)	8 264
Страховые обязательства	84 506	(1 847)
Прочие обязательства	47 121	34 687
<b>ЧИСТЫЙ ПРИТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ДО УПЛАТЫ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ</b>	<b>(332 551)</b>	<b>866 857</b>
Налог на прибыль уплаченный	(153 512)	(101 754)
<b>ЧИСТЫЙ ПРИТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	<b>(486 063)</b>	<b>765 103</b>

Аудированная консолидированная финансовая отчетность за 2023 год (включая Отчет независимых аудиторов), примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2023 год

**Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (в миллионах тенге)**

	Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Выбытие дочерних организаций	2	-	(56 371)
Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы		(44 845)	(30 547)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		77	9 037
Поступления от продажи инвестиционной недвижимости		3 396	3 672
Поступления от продажи коммерческой недвижимости		8 978	22 286
Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		653 043	368 482
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(898 450)	(650 761)
Поступление от продажи долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам		289 170	287 399
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам		(9 343)	(25 640)
Капитальные затраты по коммерческой недвижимости		(3 039)	(4 789)
<b>ЧИСТЫЙ ОТТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		<b>(1 013)</b>	<b>(77 232)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Поступления от продажи выкупленных собственных акций		4 231	4 831
Выкуп собственных акций		(1 509)	(7 145)
Выплата дивидендов — простые акции		(276 524)	(138 341)
Погашение и выкуп долговых ценных бумаг	20	(140 705)	(177 600)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	20	325 696	127 886
Погашение арендных обязательств		(2 273)	(3 077)
<b>ЧИСТЫЙ ОТТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		<b>(91 084)</b>	<b>(193 446)</b>

**Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)  
за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (в миллионах тенге)**

	Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(73 356)	95 885
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах		(651 516)	590 310
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА НАЧАЛО ГОДА</b>	<b>5</b>	<b>2 028 831</b>	<b>1 438 521</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА КОНЕЦ ГОДА</b>	<b>5</b>	<b>1 377 315</b>	<b>2 028 831</b>

За годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. Группа произвела неденежные переводы, которые исключены из консолидированного отчета о движении денежных средств и представлены в Примечаниях 12, 13, 15 и 21.

От имени Правления:

**Умут Б. Шаяхметова**  
Председатель Правления

13 марта 2024 г.  
г. Алматы, Казахстан

**Павел А.Чеусов**  
Главный Бухгалтер

13 марта 2024 г.  
г. Алматы, Казахстан

## 1. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

АО «Народный Банк Казахстана» («Банк») и его дочерние предприятия («Группа») оказывают банковские услуги корпоративным и розничным клиентам в Казахстане, Грузии и Узбекистане, лизинговые услуги и услуги по управлению активами, а также услуги по страхованию и брокерские услуги в Казахстане. Первичная государственная регистрация Банка была произведена 20 января 1994 г., в органах юстиции Казахстана. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 1.2.47/230/38/1 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, обновленной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка 23 июня 2023 г. Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, предоставленной АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

Основная деятельность Банка включает предоставление займов и гарантий, привлечение депозитов, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, осуществление переводов, операций с денежными средствами и платежными карточками и предоставление других банковских услуг своим клиентам. Кроме того, Банк действует в качестве не эксклюзивного агента Правительства Республики Казахстан по выплате пенсий и пособий через свою филиальную сеть.

Ценные бумаги Банка включены в основной листинг Казахстанской фондовой биржи («КФБ») и Astana International Exchange. Глобальные депозитарные расписки («ГДР») Банка включены в основной листинг Лондонской фондовой биржи, КФБ и Astana International Exchange.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. Группа находится под фактическим контролем Тимура Кулибаева и его супруги Динары Кулибаевой через АО «Холдинговая группа «АЛМЭК»».

По состоянию на 31 декабря 2023 г., Банк осуществлял свою деятельность через головной офис в г. Алматы и 25 областных филиалах, 119 районных филиалах и 426 расчетно-кассовых центрах, (31 декабря 2022 г. — 24, 120, 428, соответственно) расположенных в Казахстане. Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: пр. Аль-Фараби 40, г. Алматы, А26М3К5, Республика Казахстан.

Фактическая численность работников Группы по состоянию на 31 декабря 2023 г. составляла 16,833 работников (31 декабря 2022 г. — 16,325).

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., была утверждена к выпуску Правлением 13 марта 2024 г.

### Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

### Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Также существенное влияние на состояние экономики оказывают государственные расходы на крупные инфраструктурные проекты и различные программы социально-экономического развития страны.

В начале 2022 г. обострился военно-политический конфликт между Российской Федерацией и Украиной. В результате, ряд стран ввели экономические санкции против России и Беларуси, включая меры по запрету новых инвестиций и ограничению взаимодействия с крупными финансовыми институтами и многими государственными предприятиями.

В 2023 г. средняя цена на нефть марки Brent составила 83 доллара США за баррель (2022 г.: 101 доллар США за баррель). По итогам 2023 г., согласно предварительной оценке, рост валового внутреннего продукта («ВВП») Казахстана составил 4,9% в годовом выражении (2022 г.: 3,2%). В 2023 г. инфляция в стране снизилась, составив 9,8% в годовом исчислении (2022 г.: инфляция составила 20,3% в годовом исчислении).

В 2023 г. Национальный Банк РК снизил базовую ставку с 16,75% до 15,75% годовых с коридором +/- 1,0 процентных пункта. В январе 2024 г. базовая ставка дополнительно снизилась до 15,25% годовых с коридором +/- 1,0 процентных пункта, в феврале 2024 г. базовая ставка снизилась до 14,75% годовых с коридором +/- 1,0. Вместе с тем сохраняется неопределенность, связанная с дальнейшим развитием геополитических рисков и их влиянием на экономику Казахстана.

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)**

Аудированная консолидированная финансовая отчетность за 2023 год (включая Отчет независимых аудиторов), примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2023 год

Влияние антироссийских санкций имеет ограниченное влияние на валютный риск Группы; риски по российским ценным бумагам и российским банкам являются нематериальными по отношению к активам Группы. Требования к российским банкам представлены незначительными объемами остатков на nostro счетах. Валовый риск в отношении российских ценных бумаг и банков составляет 45,827 миллионов тенге, чистый риск составляет 8,958 миллионов тенге. В связи с существенными изменениями операционной среды, вызванными реализовавшимися геополитическими рисками, было проведено внеочередное стресс-тестирование финансовой устойчивости Банка. Результаты стресс-тестирования демонстрируют некоторое снижение отдельных финансовых показателей (рост резервов по ожидаемым кредитным убыткам, уменьшение чистой прибыли и отток средств клиентов). В то же время, учитывая, что Группа обладает достаточным количеством собственного капитала и ликвидных активов, существенное ухудшение финансового положения Группы и нарушение нормативных требований и норм не прогнозируется.

В результате существенных изменений операционной среды не ожидается существенного ухудшения финансового состояния деятельности крупных заемщиков Банка. Клиенты Банка в большей степени смогли внести необходимые изменения в свои цепочки поставок и логистики, а также продолжить осуществление и завершение ранее начатых инвестиционных проектов.

Руководство Группы следит за текущими изменениями в экономической, политической и геополитической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Группы в ближайшем будущем. Однако, последствия произошедших событий и связанные с ними будущие изменения могут оказать существенное влияние на деятельность Группы.

**Доля владения**

На 31 декабря 2023 и 2022 гг., Группой владели следующие акционеры, чья доля превышает 5% от выпущенного капитала Группы:

**31 декабря 2023 г.**

	Всего акций (простые акции)	Доля в общем объеме акций в обращении
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	7 583 538 228	69,6%
Держатели ГДР	3 109 586 880	28,5%
Прочие	209 046 483	1,9%
<b>ВСЕГО АКЦИЙ В ОБРАЩЕНИИ (НА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОСНОВЕ)</b>	<b>10 902 171 591</b>	<b>100%</b>

**31 декабря 2022 г.**

	Всего акций (простые акции)	Доля в общем объеме акций в обращении
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	7 583 538 228	69,7%
Держатели ГДР	3 090 660 400	28,4%
Прочие	209 669 751	1,9%
<b>ВСЕГО АКЦИЙ В ОБРАЩЕНИИ (НА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОСНОВЕ)</b>	<b>10 883 868 379</b>	<b>100%</b>

## 2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

### Заявление о соответствии

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена предполагая, что Группа действует на основе принципа непрерывности деятельности и будет продолжать свои операции в обозримом будущем. При проведении этой оценки, руководство рассмотрело широкий спектр информации, в отношении нынешних и будущих экономических условий, включая прогнозы о движении денежных средств, прибыли и ресурсов капитала.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге («тенге»), кроме прибыли на акцию и, если не указано иное.

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, и страховых обязательств, которые учитываются по исполненной стоимости в соответствии с МСФО 17 на основе актуарных расчетов и определенных основных средств, учтенных по переоцененной стоимости за вычетом износа и обесценения, как описано ниже в учетной политике.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО («IFRS») 2, лизинговых операций,

относящихся к сфере применения МСФО («IFRS») 16, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО («IAS») 2 или ценность использования в МСФО («IAS») 36.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок (котировки) на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Группа представляет свой консолидированный отчет о финансовом положении в порядке ликвидности. Анализ возмещения или погашения в течение 12 месяцев после даты консолидированного отчета о финансовом положении (текущие) и свыше 12 месяцев после даты консолидированного отчета о финансовом положении (не текущие) представлен в Примечании 31.

### Функциональная валюта

Функциональной валютой финансовой отчетности всех предприятий Группы является валюта из основной экономической среды, в которой компания осуществляет свою деятельность, («Функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка является тенге. Валютой представления данной консолидированной финансовой отчетности является тенге.



Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы,  
закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

**Консолидированные дочерние предприятия**

Данная консолидированная финансовая отчетность включает следующие дочерние предприятия:

Дочерние предприятия	Доля участия, %		Страна	Отрасль
	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.		
АО «ХАЛЫК-ЛИЗИНГ»	100	100	Казахстан	Лизинг
АО «КАЗТЕЛЕПОРТ»	100	100	Казахстан	Телекоммуникации
АО «HALYK FINANCE»	100	100	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
ТОО «HALYK ИНКАССАЦИЯ»	100	100	Казахстан	Услуги по инкассированию
АО «HALYK-LIFE»	100	100	Казахстан	Страхование жизни
АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ХАЛЫК»	99,99	99,99	Казахстан	Страхование
АО «ХАЛЫК БАНК ГРУЗИЯ»	100	100	Грузия	Банк
ОАО «ХАЛЫК БАНК КЫРГЫЗСТАН»*	100	100	Кыргызстан	Банк
АО «HALYK GLOBAL MARKETS»	100	100	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
ТОО «КУСА ХАЛЫК»	100	100	Казахстан	Управление сомнительным и безнадежными активами
ТОО «ХАЛЫК АКТИВ»	100	100	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами
ТОО «HALYK FINSERVICE»	100	100	Казахстан	Осуществление процессинговых операций по платежным карточкам и другие связанные операции
АКБ «TENGE BANK»	100	100	Узбекистан	Банк

\* 24 октября 2023 г. было подписано соглашение о продаже 100% акций ОАО «Халык Банк Кыргызстан», как указано в Примечании 15.

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)**

**Выбытие дочерних организаций**

16 ноября 2022 г., Банк подписал соглашение с ЗАО «Международный Банк Таджикистан» о продаже 100% в акционерном капитале ЗАО «Халык Банк Таджикистан» («ХБТ»). 1 декабря 2022 г. Банк завершил процедуру продажи 100% акций ХБТ. Группа понесла убыток в размере 462 миллионов тенге в результате выбытия дочерней организации.

18 ноября 2022 г. в соответствии с условиями договора купли-продажи Банк продал акции в количестве 7 923 455 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 450 рублей каждая, составляющих 100% уставного капитала АО Коммерческий Банк «Москоммерцбанк» («МКБ»).

20 декабря 2022 г. Банк завершил процедуру продажи 100% акций МКБ. Группа понесла убытки в размере 18,780 миллионов тенге.

Убыток от выбытия дочерних компаний за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., представляет собой разницу между полученным вознаграждением и стоимостью чистых активов дочерних компаний в консолидированной финансовой отчетности Группы.

Чистый отток денежных средств от выбытия АО Коммерчесикий Банк «Москоммерцбанк и ЗАО «Халык Банк Таджикистан»:

	Выбытие МКБ	Выбытие ХБТ	Итого
Суммы полученного вознаграждения от продажи дочерних предприятий	7 300	2 596	9 896
Минус: выбывшие денежные средства и их эквиваленты	(57 991)	(8 276)	(66 267)
<b>ЧИСТЫЙ ОТТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>(50 691)</b>	<b>(5 680)</b>	<b>(56 371)</b>

Убыток от выбытия АО Коммерчесикий Банк «Москоммерцбанк и ЗАО «Халык Банк Таджикистан»:

	Выбытие МКБ	Выбытие ХБТ	Итого
Суммы полученного вознаграждения от продажи дочерних предприятий	7 300	2 596	9 896
Курсовые разницы, реклассифицированные в категорию прибыли или убытка при выбытии иностранных дочерних организаций	(5 400)	(1 576)	(6 976)
Минус: балансовая стоимость чистых активов выбывших дочерних организаций	(20 080)	(1 482)	(22 192)
<b>УБЫТОК ОТ ВЫБЫТИЯ ДОЧЕРНИХ ОРГАНИЗАЦИЙ</b>	<b>(18 780)</b>	<b>(462)</b>	<b>(19 242)</b>

Руководство Группы считает, что выбытие данных дочерних организаций не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, в связи с чем не раскрывает данную информацию в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

### 3. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКЕ

#### Принципы консолидации

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Банка и предприятий, контролируемых Банком (его дочерние предприятия). Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

- имеет властные полномочия в отношении предприятия — объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности предприятия — объекта инвестиций; и
- может использовать властные полномочия в отношении предприятия—объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

Банк проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Если Банку не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении предприятия — объекта инвестиций в случае, когда Банку принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью предприятия — объекта инвестиций. Банк рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Банка прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на предприятие—объект инвестиций, включая:

- долю акций Банка с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Банк имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент, когда необходимо принять управленческое решение в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочернего предприятия начинается тогда, когда Банк получает контроль над дочерним предприятием и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочернего предприятия, приобретенного или проданного в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе с момента получения Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать это дочернее предприятие.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями. Общий совокупный доход дочерних предприятий распределяется между акционерами Банка и любыми неконтролирующими долями, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по любым неконтролирующим долям.

При необходимости, в финансовую отчетность дочерних предприятий вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, прибыль, убытки и движение денежных средств по операциям между предприятиями Группы при консолидации полностью исключаются.

#### Изменения в доле владения Группы в существующих дочерних предприятиях

Изменения долей участия Группы в дочерних предприятиях, не приводящие к потере Группой контроля над дочерними предприятиями, учитываются в собственном капитале. Балансовая стоимость долей Группы и неконтрольных долей владения в дочернем предприятии корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые различия между суммой, на которую корректируются неконтролирующие доли, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в собственном капитале акционеров Группы. Сделки с акционерами неконтролирующей доли представлены в движении денежных средств от финансовой деятельности.

В случае утраты Группой контроля над дочерним предприятием прибыль или убыток отражается в консолидированном отчете о прибылях или убытках и рассчитывается как разница между (I) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (II) балансовой стоимостью активов (включая гудвилл) и обязательств дочернего предприятия, а также неконтрольных долей. Суммы, признанные в составе прочего совокупного дохода, относящиеся к такому дочернему предприятию, учитываются, как если бы Группа напрямую продала соответствующие активы или обязательства дочернего предприятия (т.е. реклассифицируются в прибыли или убытки, или переводятся в другую категорию капитала, как предусмотрено/разрешено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся инвестиций в бывшее дочернее предприятие на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

Аудированная консолидированная финансовая отчетность за 2023 год (включая Отчет независимых аудиторов), примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2023 год

при первоначальном признании в соответствии с МСФО (IFRS) 9, или (в применимых случаях) в качестве первоначальной стоимости инвестиций в ассоциированную организацию или совместное предприятие.

### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты состоят из наличности в кассе, свободных остатков на корреспондентских счетах и средств в кредитных учреждениях и по соглашениям обратного РЕПО, первоначальный срок погашения которых не превышает три месяца.

### Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой средства на корреспондентских счетах в Национальных Банках Казахстана, Грузии, Таджикистана, Узбекистана и Центральном банке Российской Федерации, а также денежные средства, которые недоступны для финансирования текущей деятельности Группы и, следовательно, не включаются в статью денежных средств и их эквивалентов в консолидированном отчете о движении денежных средств.

### Средства в кредитных учреждениях

В ходе своей деятельности Группа открывает текущие счета, ограниченные в использовании или размещает вклады на различные периоды времени в других банках. Средства в кредитных учреждениях с фиксированным сроком погашения впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Средства, которые не имеют фиксированных сроков погашения, учитываются по первоначальной стоимости. Средства в кредитных учреждениях учитываются за вычетом любого резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

### Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств методом учета на дату расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

### Финансовые активы

Все финансовые активы признаются и прекращают признание на дату сделки, когда покупка или продажа финансового актива осуществляется по контракту, условия которого требуют поставки финансового актива в сроки, установленные соответствующим рынком, и первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс транзакционные издержки, за исключением тех финансовых активов, которые классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток («ССЧПУ»). Затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по ССЧПУ, немедленно признаются в составе прибыли или убытка.

Все признанные финансовые активы, которые находятся в рамках МСФО (IFRS) 9 «Финансовые Инструменты», должны быть в последствии оценены по амортизированной стоимости или справедливой стоимости на основе бизнес-модели организации для управления финансовыми активами и предусмотренных договором характеристик денежных потоков финансовых активов.

При этом:

- *Удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств.* Данная бизнес-модель предполагает, что управление финансовыми активами осуществляется с целью реализации потоков денежных средств посредством получения выплат основной суммы и процентов на протяжении срока действия финансового инструмента. В рамках данной бизнес-модели удержание финансового актива до погашения является приоритетным, однако досрочная реализация не запрещена.

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)**

Аудированная консолидированная финансовая отчетность за 2023 год (включая Отчет независимых auditors), примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2023 год

- Удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов. Данная бизнес-модель предполагает, что управление финансовыми активами нацелено как на получение договорных потоков денежных средств, так и на продажу финансовых активов. В рамках данной бизнес-модели получение денежных средств от реализации финансового актива является приоритетным, что характеризуется большей частотой и объемом продаж по сравнению с бизнес-моделью «Удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств».
- Удержание актива для прочих целей. В рамках данной бизнес-модели целью управления финансовыми активами может быть:
  - управление с целью реализации потоков денежных средств посредством продажи финансовых активов;
  - управление ликвидностью для удовлетворения ежедневных потребностей в финансировании;
  - портфель, управление и оценка результативности которого осуществляется на основе справедливой стоимости;
  - портфель, который отвечает определению предназначенного для торговли. Финансовые активы считаются предназначенными для торговли, если были приобретены, главным образом, с целью продажи в ближайшем времени (до 180 дней), получением краткосрочной прибыли или являются производными финансовыми инструментами (за исключением финансовой гарантии или производных финансовых инструментов, которые были определены в качестве инструмента хеджирования).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, финансовые активы классифицированы следующим образом:

- банковские займы классифицированы как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга, и которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты («SPPI»);
- остатки на корреспондентских счетах, межбанковские кредиты/депозиты, операции РЕПО классифицированы, как правило, как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, т.к. управляются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих SPPI;
- долговые ценные бумаги могут быть классифицированы в любую из трех классификационных категорий с учетом выбранной бизнес-модели и соответствию SPPI;

- долевые ценные бумаги, как правило, классифицированы в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период.
- торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, классифицированы в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период.

**Финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующее:

- Активы, договорные денежные потоки по которым включают не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты и/или
- Активы, которые удерживаются в рамках бизнес-модели, за исключением активов, удерживаемых с целью получения предусмотренных договором денежных потоков или с целью получения таких потоков и продажи актива;
- Активы, отнесенные к категории оцениваемые по ССЧПУ путем применения опции учета по справедливой стоимости;
- Финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если финансовое обязательство либо предназначено для торговли, либо оценивается как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если:

- принимается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля идентифицированных финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Изменения в справедливой стоимости отражаются в чистом (убытке)/прибыли по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Проценты, полученные или понесенные, отражаются

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

Аудированная консолидированная финансовая отчетность за 2023 год (включая Отчет независимых аудиторов), примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2023 год

в процентных доходах или расходах, соответственно, в соответствии с условиями контракта, тогда как доход по дивидендам учитывается по строке «Прочие доходы», когда устанавливается право на получение дивидендов.

### Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Группа оценивает классификацию и оценку финансового актива на основе характеристик, предусмотренных договором денежных потоков и бизнес-модели Группы, используемой для управления активом.

Для классификации и оценки актива по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход условия соответствующего договора должны предусматривать возникновение денежных потоков, включающих в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты по непогашенной части основной суммы.

При проверке предусмотренных договором денежных потоков на соответствие указанным требованиям основная сумма долга рассматривается в качестве справедливой стоимости финансового актива при его первоначальном признании. В течение срока действия финансового актива основная сумма долга может меняться (например, в случае выплат в счет основной суммы). Проценты включают в себя возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли. Оценка выплат в счет основного долга и процентов производится в валюте, в которой выражен финансовый актив.

Предусмотренные договором денежные потоки, включающие в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, соответствуют условиям базового кредитного договора. Договорные условия, в результате которых возникают риски или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанные с базовым кредитным договором, например, риск изменения цен акций или товаров, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты на непогашенную часть основной суммы долга. Созданный или приобретенный финансовый актив может являться базовым кредитным договором независимо от того, является ли он займом по своей юридической форме.

Оценка бизнес-моделей, используемых для управления финансовыми активами, проводилась на дату первого применения МСФО (IFRS) 9 для классификации финансового актива. Бизнес-модель применялась ретроспективно ко всем финансовым активам, признанным на балансе Группы на дату первого применения МСФО (IFRS) 9. Используемая организацией бизнес-модель

определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Поскольку бизнес-модель Группы не зависит от намерений руководства в отношении отдельного инструмента, оценка бизнес-модели выполняется на более высоком уровне агрегирования, а не на индивидуальной основе.

Для управления своими финансовыми инструментами Группа использует несколько бизнес-моделей, которые описывают механизм управления финансовыми активами с целью генерации денежных потоков. Указанные бизнес-модели определяют, будут ли денежные потоки Группы являться следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или, и того и другого.

При оценке бизнес-модели Группа учитывает всю имеющуюся информацию. Вместе с тем, оценка не производится исходя из сценариев, возникновение которых Группа вправе разумно ожидать, таких как «наихудший» сценарий или «стрессовый» сценарий. Группа учитывает все уместные данные, как:

- механизм оценки эффективности бизнес-модели и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и предоставления отчета ключевому управленческому персоналу;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели) и метод управления этими рисками; а также
- механизм выплаты вознаграждения руководству (например, анализируются основания для выплаты вознаграждения: справедливая стоимость соответствующих активов или полученные денежные потоки, предусмотренные договором).

При первоначальном признании финансового актива Группа определяет, являются ли вновь признанные финансовые активы частью существующей бизнес-модели или указывают на возникновение новой бизнес-модели. Группа пересматривает свои бизнес-модели в каждом отчетном периоде с целью выявления изменений по сравнению с предыдущим периодом. В текущем отчетном периоде Группа не выявила каких-либо изменений в своих бизнес-моделях.

При прекращении признания долгового инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленная прибыль/убыток, ранее признаваемый в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется из категории собственного капитала в категорию прибыли или убытка. При прекращении признания долевых инструментов, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, напротив, накопленная прибыль или убыток, ранее признаваемый в составе прочего совокупного дохода, не реклассифицируется в категорию прибыли или убытка, а переводится в состав другой статьи собственного капитала. Долговые инструменты, которые после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, подлежат обесценению.

### Реклассификация финансовых активов

В случае изменения бизнес-модели, в соответствии с которой Группа удерживает те или иные финансовые активы, в отношении таких активов проводится реклассификация. Требования к классификации и оценки, относящиеся к новой категории, применяются перспективно с первого дня первого отчетного периода после возникновения изменений в бизнес-модели, которые привели к реклассификации финансовых активов Группы. Изменения в предусмотренных договором денежных потоках анализируются в соответствии с учетной политикой, приведенной ниже («Модификация и прекращение признания финансовых активов»).

#### Модификация и прекращение признания финансовых активов

Модификация финансового актива происходит в случае если в период между датой первоначального признания и датой погашения финансового актива происходит пересмотр или иная модификация договорных условий, регулирующих денежные потоки по активу. Модификация оказывает влияние на сумму и / или сроки предусмотренных договором денежных потоков либо в тот же момент времени, либо в момент времени в будущем. Кроме того, введение или корректировка существующих ковенантов по уже имеющемуся займу будет представлять собой модификацию даже в том случае, если такие новые или скорректированные ковенанты не оказывают немедленного влияния на денежные потоки, но при этом могут повлиять на денежные потоки в случае их несоблюдения (например, при нарушении ковенанта может увеличиться процентная ставка по займу).

В возможных случаях Группа стремится реструктурировать займ, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий ссуды. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Займы продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде. Пересмотренные условия являются свидетельством обесценения займы, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых наблюдается ухудшение финансового положения.

Группа пересматривает займы, выданные клиентам, на предмет наличия финансовых затруднений у заемщика, с тем чтобы обеспечить максимальный возврат средств и свести к минимуму риск дефолта. Отказ от санкций осуществляется в тех случаях, когда заемщик прилагал все разумно возможные меры для соблюдения первоначальных договорных условий, существует высокий риск дефолта или же дефолт уже произошел, а также ожидается, что заемщик сможет выполнить пересмотренные

договорные условия. Пересмотр условий в большинстве случаев включает в себя продление срока погашения займов, изменение сроков денежных потоков по ссуде (выплаты в счет основной суммы долга и проценты), сокращение суммы денежных потоков, причитающихся кредитору (прощение задолженности по основной сумме долга или процентам), а также корректировку ковенантов. У Группы есть утвержденная политика отказа от санкций, которая применяется как к займам, выданным юридическим лицам, так и к займам, выданным физическим лицам.

При модификации финансового актива Группа оценивает, приводит ли эта модификация к прекращению признания актива. В соответствии с политикой Группы, модификация приводит к прекращению признания в том случае, если приводит к существенным отличиям в договорных условиях. Для того, чтобы определить, существенно ли измененные условия отличаются от первоначальных договорных условий, Группа анализирует качественные факторы. Например, после изменения условий предусмотренные договором денежные потоки включают в себя не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты; изменилась валюта договора или контрагент. Также анализируется степень изменения процентных ставок, сроков погашения, ковенантов.

При модификации финансового актива в связи с коммерческими причинами, Группа учитывает различные качественные факторы (изменение валюты, процентной ставки, срока погашения) и делает вывод о том, следует ли прекратить признание старого займа и признать новый займ по справедливой стоимости.

В случае прекращения признания финансового актива оценочный резерв по ОКУ переоценивается на дату прекращения признания для определения чистой балансовой стоимости актива на эту дату. Разница между пересмотренной балансовой стоимостью и справедливой стоимостью нового финансового актива в соответствии с новыми условиями приведет к возникновению прибыли или убытка от прекращения признания. Величина оценочного резерва по ОКУ в отношении нового финансового актива будет рассчитываться на основе величины ОКУ в последующие 12 месяцев, за исключением редких случаев, когда новая ссуда считается кредитно-обесцененной уже в момент возникновения. Это применяется только в том случае, когда справедливая стоимость новой ссуды признается с существенным дисконтом к ее пересмотренной номинальной стоимости, поскольку сохраняется высокий риск дефолта, который не уменьшился в результате модификации. Для получения более подробной информации см. Примечание 11.

## Обесценение

Расчет обесценения по финансовым активам осуществлен с учетом следующих факторов:

- В целях расчета ОКУ Банк осуществляет оценку займов на индивидуальной основе и на групповой основе с группировкой активов на основе общих характеристик кредитного риска.
- ОКУ представляют собой оценку приведенной стоимости кредитных убытков с учетом их вероятности. Оценка этих убытков представляет собой приведенную стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающимися Группе по договору, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить исходя из анализа вероятности ряда экономических сценариев, дисконтированной с использованием ЭПС для соответствующего актива.
- Расчет осуществляется на основании обоснованной и подтвержденной информации, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий. Расчет текущей стоимости ожидаемого будущего движения денежных средств обеспеченного финансового актива отражает движение денежных средств, которое может быть результатом обращения взыскания, минус затраты на получение и реализацию обеспечения, независимо является обращение взыскания вероятным или нет. Резервы основаны на собственном опыте Группы по анализу убытков и допущениях руководства касательно уровня убытков, которые вероятнее всего будут признаны по активам в каждой категории кредитного риска, исходя из возможностей обслуживания долга и кредитной истории заемщика.
- Расчет обесценения по казначейским операциям (инвестиции в долговые ценные бумаги, операции «обратного РЕПО»), межбанковские займы и депозиты, операции по корреспондентским счетам, дебиторская задолженность по казначейским операциям) производится с учетом рейтинга контрагента, вероятности дефолта, срока сделки и уровню убытка при дефолте.
- Оценка ожидаемых кредитных убытков по казначейским операциям производится на индивидуальной основе (кроме отдельных требований в виде дебиторской задолженности).

Финансовые активы сегментированы по корзинам в соответствии со следующим подходом:

- Стадия 1: отсутствует существенное увеличение кредитного риска с момента признания актива, обесценение признается в размере ожидаемых убытков в течение следующих 12 месяцев;
- Стадия 2: существенное увеличение кредитного риска с момента признания актива, обесценение признается в размере ожидаемых убытков на протяжении всего срока действия финансового актива;
- Стадия 3: финансовый актив находится в дефолте или имеет признаки обесценения.

## Резервы по ожидаемым кредитным убыткам

Оценку ожидаемых кредитных убытков, необходимо производить с помощью оценочного резерва, величина которого равна:

- величине кредитных убытков, ожидаемых в течение последующих 12 месяцев, т.е. той части кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки вследствие случаев неисполнения обязательств по инструменту, которые могут возникнуть в течение 12 месяцев после отчетной даты («стадия 1»);
- величине кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, которые возникают вследствие всех возможных случаев неисполнения обязательств по инструменту в течение срока его действия («стадия 2» и «стадия 3»). Более подробная информация о стадиях приведена в Примечаниях 5, 8, 9, 10 и 11.

Более подробная информация о стадиях приведена в Примечаниях 5, 8, 9, 10 и 11.

Создание оценочного резерва в размере полной величины ОКУ за весь срок действия финансового инструмента, требуется в случае значительного увеличения кредитного риска по инструменту с момента его первоначального признания. Во всех остальных случаях резервы по ОКУ формируются в размере, равном величине ОКУ в пределах 12 месяцев.

- Применительно к неиспользованным кредитным средствам ОКУ представляют собой разницу между приведенной стоимостью потоков денежных средств, причитающихся Группе по договору в случае, если держатель обязательства осуществит выборку кредитных средств, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить в случае выборки кредитных средств.
- Применительно к договорам финансовых гарантий ОКУ представляют собой разницу между ожидаемыми платежами для выплаты возмещения держателю обеспеченного гарантийей долгового инструмента за вычетом любых сумм, которые Группа ожидает получить от держателя, заемщика или любой другой стороны.

Оценка ОКУ производится в отношении отдельных ссуд или портфелей ссуд со схожими характеристиками риска. Расчет оценочного резерва по ОКУ (на индивидуальной или групповой основе) осуществляется на основе приведенной стоимости денежных потоков, ожидаемых для актива, с использованием первоначальной эффективной процентной ставки («ЭПС»).

При определении величины ОКУ чрезвычайно важно использовать определение дефолта. Определение дефолта используется для того, чтобы оценить сумму ОКУ и определить, рассчитан ли оценочный резерв для последующих 12 месяцев или для всего срока кредитования, поскольку понятие «дефолт» является частью понятия «вероятность дефолта», которая влияет как на оценку ОКУ, так и на выявление значительного увеличения кредитного риска (представлено в Примечании 4).

Для более подробной информации об обоснованной прогнозной информации, см. Примечание 31.



### Взаимозачет

По финансовым активам и обязательствам производится взаимозачет, и чистая сумма отражается в консолидированном отчете о финансовом положении тогда, когда существует юридически закрепленное право зачесть учтенные суммы, и имеется намерение произвести урегулирование на нетто-основе или одновременно реализовать актив и погасить обязательство. При учете передачи финансового актива, который не признается выбывшим, Группа не производит взаимозачет передаваемого актива и соответствующего ему обязательства. По доходам и расходам взаимозачет не производится, если только это не требуется или не допускается каким-либо стандартом или интерпретацией, и не раскрывается отдельно в учетных политиках Группы.

### Кредитно-обесцененные финансовые активы

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным в случае возникновения одного или нескольких событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки от такого финансовому активу. По отношению к кредитно-обесцененным финансовым активам употребляется термин активы «стадии 3». Признаки кредитного обесценения включают в себя наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения заемщика или кредитора;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки заемщику в силу экономических причин или договорных условий в связи с финансовыми затруднениями заемщика, которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений; или
- покупка финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

В некоторых случаях идентификация отдельного события не представляется возможной, поскольку кредитное обесценение финансового актива может быть вызвано совокупным влиянием нескольких событий. По состоянию на каждую отчетную дату Группа проводит оценку на предмет кредитного обесценения долговых инструментов, которые являются финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При оценке кредитного обесценения государственных и корпоративных долговых инструментов Группа учитывает такие факторы, как доходность облигаций, кредитные рейтинги и способность заемщика привлекать финансирование.

Заем считается кредитно-обесцененным, если заемщику предоставляется уступка в связи с ухудшением финансового состояния, при условии отсутствия доказательств того, что в результате предоставления уступки произошло значительное снижение риска неполучения денежных потоков,

предусмотренных договором, а другие признаки обесценения отсутствуют. Финансовые активы, в отношении которых уступка рассматривалась, но не была предоставлена, считаются кредитно-обесцененными в том случае, если имеются наблюдаемые признаки обесценения кредитов, в том числе соответствующие определению дефолта. Определение дефолта включает в себя признаки отсутствия вероятности платежа и истечение срока платежа (при просрочке 90 дней и более). Решение об использовании кросс-дефолта основывается на индивидуальной оценке условий объекта клиента, таких как обеспечение и существенность кредитного риска.

### Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы («ПСКО»)

ПСКО финансовые активы учитываются иначе, поскольку такой актив является кредитно-обесцененным уже в момент первоначального признания. В отношении указанных активов Группа признает все изменения величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока действия актива с момента первоначального признания, в качестве оценочного резерва; при этом все изменения признаются в составе прибыли или убытка. В случае положительной динамики величины ожидаемых кредитных убытков для таких активов признается прибыль от обесценения (восстановление расходов по кредитным убыткам).

### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

#### Финансовые активы

Прекращение признания финансового актива (или, где это уместно, части финансового актива или части группы подобных финансовых активов) осуществляется тогда, когда:

- истекли сроки прав на получение потоков денежных средств от актива;
- Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива или сохранила права на получение денежных потоков от актива, но приняла обязательство выплатить их полностью без существенной задержки третьей стороне в соответствии с «промежуточным» соглашением; и
- Группа либо (а) передала практически все риски и вознаграждения по активу, либо (б) не передавала и не удерживала практически все риски и вознаграждения по активу, но передала контроль над активом.

Финансовый актив прекращает признаваться, когда он был переведен, и данный перевод отвечает требованиям для прекращения признания. Перевод требует, чтобы Группа либо: (а) передала контрактные права на получение денежных потоков по активу; либо (б) сохранила право на денежные потоки по активу, но приняла контрактное обязательство по выплате данных денежных потоков третьей стороне. После перевода Группа проводит переоценку степени, в которой она сохранила риски и выгоды от владения переведенным активом. Если, в основном, все риски и выгоды были сохранены, то актив продолжает признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении.

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

Аудированная консолидированная финансовая отчетность за 2023 год (включая Отчет независимых аудиторов), примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2023 год

Если, в основном, все риски и выгоды были переданы, то признание по активу прекращается. Если впоследствии все риски и выгоды не сохраняются и не передаются, Группа оценивает, сохранился ли контроль над активом. Если контроль не сохранился, то признание актива прекращается. Если Группа сохраняет контроль над активом, то Группа продолжает признавать актив в рамках ее участия.

### Модификация и прекращение признания финансовых обязательств

Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате возмещением признается в составе прибыли или убытка.

Происходящий между Группой и кредитором обмен долговыми инструментами с существенно отличными условиями учитывается как погашение первоначального финансового обязательства, и признание нового финансового обязательства. Группа учитывает существенное изменение условий существующего финансового обязательства или его части как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Группа исходит из допущения, что условия обязательства существенно отличаются, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Если модификация не является существенной, то разница между: (1) балансовой стоимостью обязательства до модификации; и (2) приведенной стоимостью денежных потоков после модификации должна быть признана в прибылях или убытках, как доход или расход от модификации в составе прочих доходов и расходов.

## Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других стран, в которых Группа осуществляет деятельность.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении временных разниц с использованием балансового метода учета. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный корпоративный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения деловой репутации, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые будут применены в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из налоговых ставок, вступивших или фактически вступивших в силу на отчетную дату. Отложенный налог учитывается напрямую в прибылях или убытках, за исключением случаев, когда отложенный налог относится к операциям, учитываемым напрямую в прочем совокупном доходе или капитале, отложенный налог в таких случаях также учитывается напрямую в прочем совокупном доходе или капитале.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, за исключением случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет восстановлена в обозримом будущем.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и существует вероятность того, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Группа проводит взаимозачет отложенных налоговых активов и обязательств и отражает в консолидированном отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Группа имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- Отложенные налоговые активы и обязательства относятся к налогу на прибыль, взимаемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

Аудированная консолидированная финансовая отчетность за 2023 год (включая Отчет независимых аудиторов), примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2023 год

Помимо этого, в Республике Казахстан и других странах, в которых Группа осуществляет деятельность, действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе налогов, кроме налога на прибыль.

Группа отражает резерв по неопределенным налоговым позициям, если существует вероятность того, что в результате проверки налоговой позиции налоговые органы обяжут Группу произвести выплаты. Этот резерв оценивается исходя из наилучшей оценки Группы в отношении суммы, подлежащей выплате. Резервы сторнируются в доходы в резерве по подоходному налогу в том периоде, в котором руководство определяет, что они больше не требуются, или в соответствии с требованиями законодательства.

### Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и накопленного обесценения стоимости, за исключением зданий и сооружений, которые отражаются по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, за вычетом впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается методом равномерного списания стоимости в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	Годы
Здания и сооружения	20-100
Транспортные средства	5-7
Компьютеры и банковское оборудование	5-10
Прочие	7-10

Амортизация улучшений арендованной собственности начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если только они не удовлетворяют требованиям по капитализации.

Балансовая стоимость основных средств анализируется на каждую отчетную дату на предмет возможного превышения отраженной в учете суммы над их возмещаемой стоимостью, и в том

случае, если балансовая стоимость превышает такую расчетную возмещаемую стоимость, то стоимость активов снижается до возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается в соответствующем периоде и включается в состав операционных расходов.

Здания и сооружения, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату с использованием справедливой стоимости.

Любое увеличение стоимости зданий и сооружений, возникающее в результате переоценки, отражается в составе резерва переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае в консолидированном отчете о прибылях и убытках признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий и сооружений отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе резерва переоценки основных средств, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Объекты незавершенного строительства учитываются по фактической стоимости за вычетом убытков от обесценения. Стоимость строительства включает стоимость профессиональных услуг, а также, для активов, отвечающим определенным требованиям, затраты по займам, капитализируемые в соответствии с учетной политикой Группы. Такие объекты незавершенного строительства относятся в соответствующие категории основных средств на момент завершения строительства или готовности к запланированному использованию. Начисление амортизации по данным активам также, как и по прочим объектам основных средств, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.

Объект основных средств списывается в случае продажи или, когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

### **Активы, предназначенные для продажи**

Долгосрочные активы и обязательства, напрямую связанные с долгосрочными активами, классифицируются как предназначенные для продажи («группа выбытия»), если велика вероятность того, что текущая стоимость таких активов будет возмещена преимущественно через продажу этих активов, а не через их постоянное использование, а также если такие активы (или группа выбытия) могут быть реализованы в их текущем состоянии. Руководство должно иметь твердое намерение продать такие активы в течение одного года с момента классификации этих активов как предназначенные для продажи.

Активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из их балансовой и справедливой стоимости, за вычетом расходов на реализацию. В случае, если справедливая стоимость актива, предназначенного для продажи, за вычетом расходов на реализацию, меньше его балансовой стоимости, организация должна признать убыток от обесценения в консолидированном отчете о прибылях и убытках как убыток от активов, предназначенных для продажи. Любое последующее увеличение в справедливой стоимости актива, за вычетом расходов на реализацию, признается на сумму накопленного убытка от обесценения, ранее признанного по этим активам.

### **Инвестиционная недвижимость**

Инвестиционная недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае. Объекты инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они отражаются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости включаются в прибыль или убытки за год, в котором они возникают.

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от выбытия объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за год списания.

### **Коммерческая недвижимость**

При определенных обстоятельствах Группа может произвести взыскание коммерческой недвижимости в рамках урегулирования кредитных договоров. Группа планирует продажу данной недвижимости в ходе обычной деятельности, соответственно, данная недвижимость первоначально учитывается по справедливой стоимости включая затраты на приобретение, а после первоначального признания оценивается по наименьшей из двух стоимостей: по себестоимости или чистой цене продажи. Оценка чистой цены продажи основывается на наиболее надежных из имеющихся доказательств, в момент проведения оценки, суммы, по которой ожидается реализация коммерческой недвижимости. Эти оценки учитывают колебания цены или себестоимости, непосредственно относящиеся к событиям, произошедшим после окончания периода, в той мере, в которой такие события подтверждают условия, существовавшие на конец года.

### **Средства клиентов и кредитных учреждений**

Средства клиентов и кредитных учреждений первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой на момент погашения относится в консолидированный отчет о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки. Если Группа приобретает свое собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и выплаченным возмещением по сделке включается в консолидированный отчет о прибылях и убытках.

### **Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой облигации, выпущенные Группой, которые учитываются по тем же принципам, что и задолженность перед клиентами и кредитными организациями. Любая разница между полученной выручкой за вычетом затрат на выпуск долговых обязательств и выкупной стоимостью признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период заимствований с использованием метода эффективной процентной ставки.

### **Капитал**

Группа классифицирует финансовый инструмент, который она выпускает, как финансовый актив, финансовое обязательство или долевой инструмент в соответствии с существом договорного соглашения. Инструмент классифицируется как обязательство, если он представляет собой договорное обязательство по поставке денежных средств или другого финансового актива или обмену финансовыми активами или финансовыми обязательствами на потенциально невыгодных условиях. Инструмент классифицируется как собственный капитал, если он свидетельствует об остаточной доле участия в активах Группы после вычета обязательств.

Компоненты сложного финансового инструмента, выпущенного Группой, классифицируются и учитываются отдельно как финансовые активы, финансовые обязательства или долевые инструменты, в зависимости от обстоятельств.

### **Акционерный капитал**

Внешние затраты, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются как вычет из поступлений в виде капитала. До 13 мая 2003 г. любое превышение справедливой стоимости полученного возмещения над номинальной стоимостью выпущенных акций признавалось резервом премии по акциям. С 13 мая 2003 г., после внесения изменений в закон об акционерных обществах, понятие номинальной суммы было ограничено размещением акций только между учредителями юридического лица. Для всех остальных инвесторов акционерный капитал учитывается по стоимости размещения, являющейся вознаграждением, полученным организацией за свои акции.

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

Аудированная консолидированная финансовая отчетность за 2023 год (включая Отчет независимых аудиторов), примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2023 год

### Казначейские акции

Когда Группа приобретает собственный акционерный капитал, сумма уплаченного возмещения, включая непосредственно относящиеся к ней расходы, за вычетом соответствующей налоговой выгоды, признается изменением капитала. Выкупленные акции классифицируются как казначейские акции и хранятся по себестоимости. Эти акции рассматриваются как вычет из выпущенного и средневзвешенного количества акций, а себестоимость акций представляется как вычет из общего капитала. Дивиденды по акциям, приобретенным дочерними обществами Группы, исключаются при консолидации.

### Дивиденды

Дивиденды признаются в качестве обязательства и вычитаются из капитала на дату их объявления. Дивиденды раскрываются, когда они предложены до отчетной даты или предложены или объявлены после отчетной даты, но до утверждения консолидированной финансовой отчетности к выпуску.

### Резервы собственного капитала

Резервы, учитываемые в составе капитала (прочего совокупного дохода) в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, включают:

- резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, который включает изменения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и резервы на ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- Кумулятивный резерв пересчета, который используется для учета курсовых разниц, возникающих в результате пересчета чистых инвестиций в зарубежные операции;
- Резерв переоценки имущества, который включает в себя резерв переоценки земельных участков и зданий.

### Непредвиденные расходы

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются, за исключением случаев, когда вероятность какого-либо оттока средств при расчетах является маловероятной. Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается, когда возможен приток экономических выгод.

### Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в «Чистом процентном доходе» как «Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной

процентной ставки» и «Процентные расходы» в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентный доход по финансовым инструментам, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включается в «Прочие процентные доходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

ЭПС — это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства, или (если применимо) в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий условий инструмента.

В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки и имеют непосредственное отношение к тем или иным договорностям о займе, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Для финансовых активов категории ОССЧПУ затраты по сделке отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании.

Процентные доходы/процентные расходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (то есть амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения ЭПС к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). ЭПС для ПСКО отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определенных ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

Комиссия за выдачу займов клиентам (вместе с соответствующими прямыми затратами) признается как корректировка эффективной процентной ставки по займам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению займа будет заключен договор о предоставлении займа, комиссия за обязательство по предоставлению займа включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по займу. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению займа могут привести к предоставлению займа, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибыли или убытков в течение оставшегося периода действия обязательства по предоставлению займа. По истечении срока действия обязательства по предоставлению займа, не завершившегося предоставлением займа, комиссия за обязательство по предоставлению займа признается в составе прибыли или убытков на дату окончания срока его действия.

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

Аудированная консолидированная финансовая отчетность за 2023 год (включая Отчет независимых аудиторов), примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2023 год

### Доходы по услугам и комиссиям

Комиссионные доходы отражаются как передача услуг клиентам в сумме, отражающей вознаграждение, которое ожидается получить в обмен на такие услуги. Группа определяет обязательство к исполнению, то есть услуги, согласованные с клиентом, и признает доход в соответствии с передачей услуг, обязательством по исполнению, согласованным с клиентом.

Для каждого выявленного обязательства к исполнению Группа, при заключении договора, определяет, выполняет ли оно обязательство к исполнению в течение или в определенный момент времени, и является ли возмещение фиксированным или переменным, включая ограничение возмещения, например, внешними факторами, не связанными с влиянием Группы. Возмещение, впоследствии, распределяется на выявленное обязательство к исполнению.

Комиссионные доходы от обслуживания счетов клиентов и кассовых операций включают в себя комиссионные, полученные от депозитов вместо остатков от компенсаций, сборы за обслуживание транзакций, выполненных по запросу вкладчиков, а также комиссионные, полученные от осуществления операций по управлению денежными средствами. Плата за услуги по депозитам признается в период, в течение которого предоставляются соответствующие услуги, как правило, ежемесячно. Плата за обслуживание признается в момент времени после завершения запрошенной транзакции обслуживания. Взаимная плата за управление денежными средствами признается со временем по мере предоставления услуг.

Доход по услугам и комиссиям за обслуживание пластиковых карточек включают в себя взаимнообменный доход от транзакций по кредитным и дебетовым картам и признается в момент времени после расчета соответствующей сети. Комиссия, уплачиваемая одним банком другому за совершение операций с его кредитными карточками, как правило, устанавливается соответствующей сетью на основе объема покупки и других факторов. Прочие комиссии, связанные с картами, признаются в момент времени при завершении транзакции.

Прочие банковские доходы по услугам и комиссии включают сборы за различные виды транзакционных банковских операций, такие как банковские переводы, сборы за аккредитивы и другие транзакционные услуги. Эти сборы признаются таким образом, который отражает время, когда происходят транзакции и когда предоставляются услуги. Сборы по аккредитивам в основном включают в себя сборы, полученные в связи с соглашениями об аккредитиве, и обычно признаются при исполнении контракта.

Применение МСФО (IFRS) 15 не оказало существенного влияния на раскрытие информации или сумм, указанных в консолидированной финансовой отчетности.

### Переоценка статей, выраженных в иностранной валюте

Консолидированная финансовая отчетность представлена в тенге, которая является функциональной валютой Банка и его дочерних предприятий, за исключением иностранных дочерних предприятий. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам обмена, установленным на КФБ на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие в результате пересчета сделок с иностранной валютой в функциональную валюту, признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как чистые прибыли или убытки от переоценки иностранных валют и операций в иностранной валюте. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

По состоянию на отчетную дату, активы и обязательства зарубежных дочерних предприятий пересчитываются в функциональную валюту Группы по обменным курсам, действующим на дату консолидированного отчета о финансовом положении, а отчеты о прибылях и убытках дочерних предприятий пересчитываются по средним обменным курсам за год. Разница, возникающая при пересчете, учитывается напрямую в отдельном компоненте капитала. При выбытии иностранного дочернего предприятия, отсроченная накопленная сумма, признанная в капитале и непосредственно относящаяся к этому дочернему предприятию, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Разницы между контрактным курсом обмена сделки и рыночным курсом обмена на дату сделки, включены в чистую прибыль или убыток по операциям с иностранной валютой. По состоянию на 31 декабря 2023 г. рыночный курс обмена составлял 454,56 тенге за 1 доллар США, 5,06 тенге за 1 российский рубль, 502,24 тенге за 1 евро (31 декабря 2022 г. — 462,65 тенге за 1 доллар США, 6,43 тенге за 1 российский рубль, 492,86 тенге за 1 евро).

### Страхование

1 января 2023 г. Группа внедрила МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

#### **A. Основные виды выпущенных договоров страхования и удерживаемых договоров перестрахования**

Группа выпускает следующие виды договоров, которые учитываются в соответствии с МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

Аудированная консолидированная финансовая отчетность за 2023 год (включая Отчет независимых аудиторов), примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2023 год

### Страхование жизни — договоры страхования без условий участия, в том числе:

- Договоры срочного страхования жизни, предоставляющие страховое покрытие с фиксированной или уменьшающейся страховой суммой на ограниченный период времени в обмен на возобновляемые фиксированные взносы.

В данную группу договоров входят следующие существенные продукты Группы: добровольное накопительное страхование жизни Halyk Казына, добровольное накопительное страхование жизни Байтерек, добровольное накопительное страхование жизни Болашак Лайф (жизнь), добровольное страхование жизни Халык Розница, добровольное страхование жизни Халык МБ (малый бизнес), добровольное страхование жизни Халык Евразия, и прочие.

Группа учитывает данные полисы с применением Общей модели.

- Договоры фиксированного аннуитета, по которым аннуитету выплачивается гарантированный доход в течение всей жизни.

В данную группу договоров входят следующие существенные продукты Группы: пенсионный аннуитет и аннуитеты в рамках ответственности работодателя. Группа учитывает данные полисы с применением Общей модели.

### Страхование автотранспорта и жилья:

Включает в себя полисы комплексного страхования автомобилей, гражданской ответственности владельцев транспортных средств перед третьими лицами, а также полисы страхования жилища и другого имущества, а также его содержания со сроком покрытия один год или более. В данную группу договоров входят следующие существенные продукты Группы: обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств, страхование имущества, и страхование автотранспорта и ответственности. Группа учитывает данные полисы с применением подхода на основе распределения премий.

### В. Определения и классификации

Продукты, реализуемые Группой, классифицируются как договоры страхования, когда Группа принимает на себя значительный страховой риск от страхователя, обязуясь выплатить ему компенсацию в случае наступления неопределенного будущего события, негативно влияющего на страхователя.

Такая оценка производится по каждому договору в отдельности на дату заключения договора. При проведении такой оценки Группа учитывает все свои существенные права и обязательства, независимо от того, вытекают ли они из договора, законодательства или нормативных актов.

Группа определяет, содержит ли договор существенный страховой риск, оценивая, может ли страховой случай привести к выплате Группой страхователю дополнительных сумм, которые являются значительными в любом отдельном сценарии, имеющем коммерческое содержание, даже если страховой случай крайне маловероятен или ожидаемая приведенная стоимость условных денежных потоков составляет небольшую долю от ожидаемой приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по договору страхования.

### С. Объединение совокупности или ряда договоров страхования

Иногда Группа заключает два или более договоров одновременно с одним и тем же или связанным контрагентом для достижения одной общей коммерческой цели. Группе может потребоваться учитывать совокупность или ряд таких договоров как одно целое, чтобы отразить содержание таких договоров. При проведении этой оценки Группа должна учесть следующее:

- Права и обязанности отличаются, если рассматривать их вместе, по сравнению с тем, когда они рассматриваются по отдельности;
- Группа не может измерить один договор без учета другого.

### D. Выделение составляющих из договоров страхования и перестрахования

В дополнение к предоставлению страхового покрытия, некоторые договоры страхования, выпущенные Группой, могут содержать другие составляющие, такие как инвестиционная составляющая.

Группа оценивает свои продукты, чтобы определить, являются ли эти составляющие отличимыми и необходимо ли их отделять и учитывать при применении других стандартов МСФО. В случаях, когда эти составляющие являются неотличимыми, они учитываются вместе со страховой составляющей в соответствии с МСФО (IFRS) 17.

### Выделение инвестиционных составляющих

Группа выпускает определенные полисы страхования жизни. К ним относится инвестиционная составляющая, в соответствии с которой Группа должна выплатить держателю полиса возмещение при любых обстоятельствах, независимо от того, наступил ли страховой случай.

При оценке того, является ли инвестиционная составляющая отличимой и, следовательно, требует отдельного учета при применении МСФО (IFRS) 9, Группа учитывает, находятся ли инвестиционная и страховая составляющие в тесной взаимосвязи друг с другом. Договор с аналогичными условиями продается (или может быть продан) отдельно на том же рынке или в той же юрисдикции организациями, которые выпускают договоры страхования.

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

Аудированная консолидированная финансовая отчетность за 2023 год (включая Отчет независимых аудиторов), примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2023 год

Если инвестиционная составляющая соответствует определению инвестиционного договора с условиями дискреционного участия, то она должна учитываться с применением МСФО (IFRS) 17.

Инвестиционная составляющая и страховая составляющая находятся в тесной взаимосвязи друг с другом тогда и только тогда, когда Группа не в состоянии оценить одну составляющую без учета другой или держатель полиса не может получить выгоду от одной составляющей, если отсутствует другая составляющая, т.е. если сокращение срока действия или срока погашения одной из составляющих в договоре приводит к сокращению срока действия или срока погашения другой составляющей. Группа не выявила каких-либо отличимых инвестиционных составляющих. Группа применяет МСФО (IFRS) 17 для учета неотличимых инвестиционных составляющих в составе договоров страхования.

### Выделение страховых составляющих единого договора страхования

После выделения инвестиционных составляющих Группа оценивает, следует ли разделять договор на несколько страховых составляющих, которые, по сути, должны рассматриваться как отдельные договоры, отражающие суть сделки. Для того чтобы определить, следует ли признавать и оценивать страховые составляющие отдельно, Группа принимает во внимание наличие взаимосвязи между различными покрываемыми рисками, возможность прекращения действия компонентов независимо друг от друга, а также возможность установления цены и продажи компонентов отдельно.

Если Группа заключает один юридический договор с различными страховыми составляющими, действующими независимо друг от друга, страховые составляющие признаются и оцениваются отдельно с применением МСФО (IFRS) 17.

### Е. Уровень агрегирования

Группа идентифицирует портфели путем агрегирования договоров страхования, которые подвержены аналогичным рискам и управляются совместно. При группировании страховых договоров в портфели Группа принимает во внимание схожесть рисков, а не определенную маркировку продуктовой линейки. Группа определила, что все договоры в пределах одной продуктовой линейки подвержены аналогичным рискам. Поэтому, если договоры управляются совместно, они входят в один портфель договоров. Некоторые продукты, выпускаемые различными организациями в рамках Группы, рассматриваются как управляемые на уровне выпускающих компаний. Это связано с тем, что управление платежеспособностью, обеспечивающей выпуск данных договоров, осуществляется на уровне этих компаний.

Каждый портфель подразделяется на группы договоров, к которым применяются требования МСФО (IFRS) 17 в отношении признания и оценки.

При первоначальном признании Группа разделяет договоры на основании того, когда они были выпущены. В одну категорию должны входить договоры, выпущенные в течение 12-месячного периода.

Каждая категория далее разбивается на две группы договоров:

- группу договоров, которые являются обременительными на момент первоначального признания;
- группу договоров, в отношении которых на момент первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными.

Определение того, является ли договор или группа договоров обременительными, основывается на ожиданиях на дату первоначального признания, при этом ожидания денежных потоков по выполнению договора определяются на основе взвешенной вероятности. Группа определяет соответствующий уровень, на котором имеется обоснованная и подтверждаемая информация для оценки того, являются ли договоры обременительными при первоначальном признании, а также того, имеют ли договоры, не являющиеся обременительными при первоначальном признании, значительную вероятность стать таковыми впоследствии. Группа применяет существенное суждение при определении того, на каком уровне детализации Группа располагает достаточной информацией для того, чтобы сделать вывод о том, что все договоры, входящие в определенную группу, будут относиться к одной группе. В случае отсутствия такой информации Группа оценивает каждый договор отдельно.

Состав групп договоров, созданных при первоначальном признании, впоследствии не переоценивается. См. Примечание 16 ниже для получения информации о политике учета уровней агрегирования для договоров, которые существовали на момент перехода на МСФО (IFRS) 17.

Для договоров страхования автотранспорта и страхования жилища, учитываемых с применением подхода на основе распределения премии, Группа исходит из допущения, что на момент первоначального признания в портфеле отсутствуют обременительные договоры, за исключением случаев, когда факты и обстоятельства указывают на обратное. Группа анализирует вероятность изменения соответствующих фактов и обстоятельств, чтобы определить, отсутствует ли значительная вероятность того, что договоры, которые на момент первоначального признания не являются обременительными, впоследствии станут обременительными. Если факты и обстоятельства указывают на то, что некоторые договоры могут быть обременительными при первоначальном признании или группа договоров стала обременительной, Группа проводит количественную оценку, чтобы определить, является ли балансовая стоимость обязательства по оставшейся части покрытия, определенная с использованием подхода на основе распределения премии, меньше денежных потоков по выполнению обязательств по оставшейся части покрытия, определенных с использованием Общей модели. Если денежные потоки по выполнению обязательств по оставшейся части покрытия, определенные с использованием Общей модели, превышают балансовую стоимость обязательства по оставшейся части покрытия, определенную с использованием подхода на основе распределения премии, то разница признается в составе прибыли или убытка, а обязательство по оставшейся части покрытия увеличивается на ту же сумму.



## Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

Аудированная консолидированная финансовая отчетность за 2023 год (включая Отчет независимых аудиторов), примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2023 год

Если договоры страхования автотранспорта в составе одного портфеля попадают в разные группы только потому, что закон или регуляторные требования определенным образом ограничивают практическую возможность Группы устанавливать различные тарифы или уровень выгод для держателей полисов мужского и женского пола, Группа вправе включать такие договоры в одну группу.

### Ф. Признание

Группа должна признать группу договоров страхования, которые она выпускает, на наиболее раннюю из следующих дат:

- дата начала периода покрытия по группе договоров;
- дата, когда наступает срок уплаты первого платежа от держателя полиса в соответствующей группе договоров (если договором не предусмотрена определенная дата платежа, то такой датой считается дата первого фактического платежа); и
- дата, когда данная группа становится обременительной.

Группа признает только те договоры, которые были выпущены в течение одного года и соответствуют критериям признания на отчетную дату. Из-за этого ограничения группа договоров страхования может оставаться открытой после завершения текущего отчетного периода. Новые договоры включаются в группу тогда, когда они станут удовлетворять критериям признания в последующих отчетных периодах, до тех пор, пока не будут признаны все договоры, которые, как ожидается, будут включены в группу.

Инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия первоначально признаются в тот момент, когда Группа становится стороной по договору.

### Г. Рамки договоров

Расчетные оценки группы договоров страхования должны включать все будущие денежные потоки в рамках каждого договора, входящего в группу.

При определении того, какие денежные потоки находятся в рамках договора страхования, Группа принимает во внимание свои действительные права и обязанности, вытекающие из условий договора, а также из применимого законодательства, нормативных актов и обычной деловой практики. Группа определяет, что денежные потоки находятся в рамках договора страхования, если они обусловлены действительными правами и обязанностями, существующими в отчетном периоде, в течение которого Группа может обязать держателя полиса оплатить премии или в течение которого у Группы имеется действительная обязанность предоставить держателю полиса услуги по договору страхования.

Действительная обязанность предоставить услуги по договору страхования заканчивается тогда, когда у Группы имеется практическая возможность переоценить риски по определенному держателю полиса, в результате чего она может установить тариф или уровень выгод, который в полной мере отражает такие риски. Если оценка рамок проводится на уровне портфеля, а не на уровне отдельного договора, Группа должна иметь практическую возможность переоценить риски по портфелю договоров страхования, в который входит данный договор, в результате чего она может установить тариф или уровень выгод, который в полной мере отражает соответствующий риск по всем держателям полисов. При тарификации Группа не должна учитывать риски, которые относятся к периодам после даты переоценки.

При определении того, все ли риски были отражены либо в премии, либо в уровне выплат, Группа рассматривает все риски, которые были бы переданы страхователям, если бы Группа выпустила договоры (или портфель договоров) на дату переоценки. Аналогичным образом, при определении того, имеет ли Группа практическую возможность устанавливать тариф, который отражает все риски по договору или портфелю договоров, она должна учитывать все риски, которые она учитывала бы при подписании аналогичных договоров на дату продления в отношении оставшейся части услуг. При оценке практической возможности Группы пересматривать тариф по существующим договорам учитываются все договорные, юридические и нормативные ограничения. При этом Группа не принимает во внимание ограничения, не имеющие коммерческого содержания. Группа также учитывает влияние рыночной конкуренции и коммерческих соображений на ее практическую возможность устанавливать тарифы на новые договоры и пересматривать тарифы на существующие договоры. Группа использует суждение при принятии решения о том, являются ли такие коммерческие соображения существенными для вывода о наличии практической возможности на отчетную дату.

При оценке ожидаемых будущих денежных потоков по группе договоров Группа применяет суждения, оценивая поведение будущих страхователей в отношении реализации имеющихся у них опционов. К ним относятся опционы на отказ и другие опционы, находящиеся в рамках договора.

Денежные потоки находятся в рамках инвестиционных договоров с условиями дискреционного участия, если они являются результатом действительного обязательства Группы предоставить денежные средства на текущую или будущую дату.

Группа должна оценивать рамки договора страхования при первоначальном признании и на каждую последующую отчетную дату, чтобы учесть влияние изменений обстоятельств на действительные права и обязанности Группы.

## Н. Оценка выпущенных договоров страхования

### Н.1 Оценка договоров при первоначальном признании, кроме договоров, оцениваемых с применением подхода на основе распределения премии.

При первоначальном признании Группа должна оценивать группу договоров страхования как сумму будущих денежных потоков по выполнению договоров и маржи за предусмотренные договором услуги, представляющей собой незаработанную прибыль по услугам, которые будут оказаны в рамках этих договоров.

#### *Денежные потоки по выполнению договоров, которые находятся в рамках договоров страхования*

Денежные потоки по выполнению договоров представляют собой оценку текущей стоимости будущих денежных потоков, включая рисковую поправку на нефинансовый риск. Оценки будущих денежных потоков отражают условия, существующие на дату оценки, включая сделанные на эту дату допущения относительно будущего.

Группа оценивает ожидаемые будущие денежные потоки по группе договоров на уровне портфеля и распределяет их между группами в этом портфеле систематическим и рациональным образом. При оценке будущих денежных потоков Группа включает все денежные потоки, находящиеся в рамках договоров страхования, в том числе:

- Премии и любые дополнительные денежные потоки, возникающие в результате уплаты этих премий
- Требования, которые уже были заявлены, но которые еще не были оплачены, возникшие требования в отношении событий, которые уже произошли, но требования по этим событиям еще не были заявлены, а также все будущие требования и потенциальные притоки денежных средств от возмещения по будущим страховым случаям, покрываемым существующими договорами страхования
- Распределение аквизиционных денежных потоков, относимых к портфелю, к которому принадлежит выпущенный договор
- Затраты на работу с требованиями
- Затраты на ведение и обслуживание полисов, включая регулярные комиссии, которые предполагается выплачивать посредникам только за услуги по ведению полисов (периодические комиссии, являющиеся аквизиционными денежными потоками, учитываются как таковые при оценке будущих денежных потоков)
- Распределение фиксированных и переменных накладных расходов (таких как затраты на ведение бухгалтерского учета, управление персоналом, информационно-технологическое

обеспечение и поддержку, амортизацию зданий, аренду, техническое обслуживание и коммунальные услуги), которые связаны непосредственно с выполнением договора страхования

- Прочие расходы, которые особым образом указаны как подлежащие уплате держателю полиса в соответствии с условиями договора.

Информацию касательно денежных потоков по выполнению договоров перестрахования см. в Примечании 16.

#### *Ставки дисконтирования*

Временная стоимость денег и финансовый риск оцениваются отдельно от ожидаемых будущих денежных потоков, при этом изменения в финансовых рисках признаются в составе прибыли или убытка на конец каждого отчетного периода, за исключением случаев, когда Группа выбрала учетную политику, предусматривающую раздельное отражение временной стоимости денег в составе прибыли или убытка. Группа оценивает временную стоимость денег, используя ставки дисконтирования, которые отражают характеристики ликвидности договоров страхования и характеристики денежных потоков, соответствующие наблюдаемым текущим рыночным ценам. Они исключают эффект факторов, которые оказывают влияние на такие наблюдаемые рыночные цены, но не влияют на будущие денежные потоки по договорам страхования (например, кредитный риск).

При определении ставок дисконтирования для различных продуктов применялось сочетание подходов «снизу вверх» и «сверху вниз». Подход «снизу вверх» используется для денежных потоков, выраженных в иностранной валюте. Подход «сверху вниз» используется для денежных потоков, выраженных в тенге. Ставки дисконтирования, определенные на отчетную дату, раскрыты в Примечании 16.

#### *Рисковая поправка на нефинансовый риск*

Группа оценивает компенсацию, которую она требует за принятие на себя неопределенности в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков по договорам страхования, за исключением финансового риска, отдельно как рисковую поправку на нефинансовый риск.

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

Аудированная консолидированная финансовая отчетность за 2023 год (включая Отчет независимых аудиторов), примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2023 год

При расчете коэффициента рискованной поправки учитывается влияние следующих актуарных допущений на уровень страхового риска:

- Вероятность смерти по полу и возрасту;
- Объем административных расходов;
- Вероятность прекращения действия (если таковая имеется);
- Вероятность продления.

Расчет производится с использованием метода оценок стоимости под риском (VaR). В соответствии с этим подходом Группа рассчитывает приведенную стоимость будущих денежных потоков по ряду различных сценариев (каждый сценарий представляет собой неопределенность, возникающую в результате нефинансовых рисков), чтобы воспроизвести распределение рисков. Поправка на нефинансовый риск принимается равной разнице между стоимостью мерой риска при данном уровне уверенности и средним значением — его наилучшей оценкой. Достоверность равная 75% принимается.

### Маржа за предусмотренные договором услуги

Маржа за предусмотренные договором услуги — это компонент актива или обязательства по группе договоров страхования, представляющий собой незаработанную прибыль, которую Группа будет признавать по мере оказания услуг по договору страхования в будущем.

При первоначальном признании Группа оценивает маржу за предусмотренные договором услуги в сумме, которая, (за исключением обременительных договоров), не приводит к возникновению доходов или расходов вследствие:

- ожидаемых денежных потоков по выполнению договоров;
- осуществленного прекращения признания актива в отношении аквизиционных денежных потоков данной группы
- любого другого актива или обязательства, ранее признанного в отношении денежных потоков, связанных с данной группой договоров;
- денежных потоков, возникших по договорам данной группы на указанную дату.

Если группа договоров является обременительной, Группа должна признавать убыток при первоначальном признании, в результате чего балансовая стоимость обязательства по данной группе будет равна величине денежных потоков по выполнению этих договоров, а маржа за предусмотренные договором услуги по этой группе договоров будет равна нулю. Компонент убытка признается в отношении любого убытка при первоначальном признании группы договоров страхования, см. Примечание 16.

При первоначальном признании Группа определяет единицы покрытия группы. Затем Группа распределяет маржу за предусмотренные договором услуги группы на основе единиц покрытия, предоставленных в отчетном периоде.

### Аквизиционные денежные потоки

Группа включает аквизиционные денежные потоки в оценку группы договоров страхования, если они непосредственно относятся либо к отдельным договорам в группе, либо к самой группе, либо к портфелю договоров страхования, в который входит данная группа.

Группа оценивает на уровне портфеля денежные потоки, не относящиеся непосредственно к группе, но непосредственно относящиеся к портфелю. Затем Группа распределяет их между группой вновь заключенных и возобновленных договоров на систематической и рациональной основе.

Группа признает актив в отношении затрат на обеспечение портфеля или группы договоров страхования, таких как затраты на продажу и андеррайтинг, когда эти затраты понесены до признания группы договоров страхования, к которым эти затраты относятся. Группа признает такой актив по каждой существующей или будущей группе договоров страхования, на которую распределяются аквизиционные денежные потоки. Группа прекращает признание соответствующей части актива в отношении аквизиционных денежных потоков и включает ее в оценку денежных потоков по выполнению обязательств по соответствующей группе договоров при первоначальном признании этой группы. Если на конец отчетного периода признаются только некоторые из договоров страхования, которые предполагается включить в группу, Группа определяет соответствующую часть актива, признание которой прекращается и которая включается в денежные потоки по выполнению обязательств группы. Соответствующая часть определяется на основе систематического и рационального метода распределения, учитывающего время признания договоров в составе группы.

На каждую отчетную дату Группа анализирует балансовую стоимость актива в отношении аквизиционных денежных потоков на предмет наличия признаков обесценения актива. Если такие признаки существуют, Группа корректирует балансовую стоимость актива таким образом, чтобы балансовая стоимость актива не превышала ожидаемый чистый приток денежных средств по соответствующим будущим группам договоров. Убыток от обесценения признается в составе прибыли или убытка. Если убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива увеличивается в той степени, в которой условия, вызвавшие обесценение, перестали существовать либо изменились в сторону улучшения, а накопленная сумма восстановления убытка от обесценения не превышает убытка от обесценения, признанного по данному активу в предыдущие годы.

## Н.2 Последующая оценка в рамках Общей модели

При оценке денежных потоков по выполнению договоров применительно к услугам будущих периодов, Группа проводит различие между теми, которые связаны с уже возникшими требованиями, и теми, которые связаны с услугами будущих периодов.

На дату окончания каждого отчетного периода балансовая сумма группы договоров страхования должна отражать текущую оценку обязательства по оставшейся части покрытия на эту дату и текущую оценку обязательства по возникшим требованиям.

Обязательство по оставшейся части покрытия представляет собой обязательства Группы оплатить обоснованные требования в рамках действующих договоров страхования в отношении страховых случаев, которые еще не произошли, выплатить суммы, которые связаны с услугами по договору страхования, которые еще не были предоставлены (то есть обязанности, которые связаны с предоставлением услуг по договору страхования в будущем), а также инвестиционные составляющие и другие суммы, которые не связаны с предоставлением услуг по договору страхования в будущем и не были включены в состав обязательства по возникшим требованиям. Обязательство по оставшейся части покрытия включает (а) денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам будущих периодов, (б) еще не заработанную маржу за предусмотренные договором услуги и (в) любые неоплаченные премии за уже оказанные услуги по договору страхования.

Обязательство по возникшим требованиям включает в себя обязательства Группы по выплате обоснованных требований в отношении произошедших страховых случаев, включая случаи, которые уже произошли, но требования по которым еще не были заявлены, и прочие понесенные расходы по страхованию. Оно также включает обязательства Группы по выплате сумм, которые Группа обязана выплатить держателю полиса по договору. К ним относится выплата инвестиционных вознаграждений при прекращении признания договора. Текущая оценка обязательства по возникшим требованиям включает в себя денежные потоки применительно к услугам текущих и прошлых периодов, отнесенные к данной группе на отчетную дату.

### *Изменения в денежных потоках по выполнению договоров*

На конец каждого отчетного периода Группа должна обновлять информацию о денежных потоках по выполнению договоров в отношении обязательства по возникшим требованиям и обязательства по оставшейся части покрытия, чтобы отразить текущие оценки сумм, сроков и неопределенности будущих денежных потоков, а также ставки дисконтирования и другие финансовые переменные.

В соответствии с выбранной учетной политикой Группа рассчитывает изменения в денежных потоках по выполнению договоров на конец отчетного периода с учетом изменений нефинансовых

допущений, изменений в ставках дисконтирования и финансовых допущений. Сначала Группа рассчитывает изменения в ставках дисконтирования и финансовых допущениях по денежным потокам по выполнению обязательств (как ожидалось на начало периода), а затем рассчитывает изменения в этих денежных потоках от изменений в нефинансовых допущениях.

Корректировка на основе опыта представляет собой:

- разницу между выполненной на начало периода оценкой сумм, ожидаемых к получению в течение периода, и фактическими денежными потоками за этот период (и сопутствующими денежными потоками, такими как аквизиционные денежные потоки); или
- разницу между выполненной на начало периода оценкой сумм расходов, которые, как ожидается, будут понесены в течение периода, и фактическими суммами расходов, понесенных за период (исключая аквизиционные расходы по договорам страхования).

Корректировки на основе опыта, относящиеся к услугам текущего или прошлого периода, признаются в составе прибыли или убытка. В отношении произошедших страховых случаев (включая случаи, которые уже произошли, но требования по которым еще не были заявлены) и прочих понесенных расходов по страхованию корректировки на основе опыта всегда относятся к услугам текущего или прошлого периода. Они включаются в состав прибыли или убытка как часть расходов по страхованию.

Корректировки на основе опыта, относящиеся к услугам будущих периодов, включаются в обязательство по оставшейся части покрытия путем корректировки маржи за предусмотренные договором услуги. Высвобождение маржи за предусмотренные договором услуги зависит от того, не участвует ли договор, косвенно или прямо, в результатах указанных базовых статей. На конец каждого отчетного периода Группа производит переоценку денежных потоков по выполнению договоров, относящихся к обязательству по оставшейся части покрытия, корректируя их с учетом изменений в допущениях, относящихся к финансовым и нефинансовым рискам.

### *Корректировка маржи за предусмотренные договором услуги*

Применительно к договорам страхования без условий прямого участия, маржа за предусмотренные договором услуги по группе договоров страхования должна быть скорректирована на изменения в денежных потоках по выполнению договоров, относящихся к услугам будущих периодов. К таким изменениям относятся:

- корректировки на основе опыта, возникающие в связи с премиями, полученными в периоде, которые относятся к услугам будущих периодов, а также связанными с ними денежными потоками, такими как аквизиционные денежные потоки и налоги на премию, которые рассчитываются с использованием ставок дисконтирования, применявшимся при первоначальном признании договоров в группе

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)**

Аудированная консолидированная финансовая отчетность за 2023 год (включая Отчет независимых аудиторов), примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2023 год

- изменения расчетных оценок приведенной стоимости будущих денежных потоков по обязательству по оставшейся части покрытия, связанных с нефинансовыми переменными, которые рассчитываются с использованием ставок дисконтирования, применявшимся при первоначальном признании договоров в группе. Все финансовые переменные фиксируются при первоначальном признании.
- изменения рисковой поправки на нефинансовый риск, которые относятся к услугам будущих периодов. Группа не дезагрегирует величину изменения рисковой поправки на нефинансовый риск в целях выделения (i) изменения, связанного с нефинансовым риском, и (ii) влияния стоимости денег и изменений стоимости денег;
- разницы между инвестиционной составляющей, которая, как ожидается, будет подлежать выплате в данном периоде, и фактической инвестиционной составляющей, которая становится подлежащей выплате в данном периоде. Сумма инвестиционной составляющей, которая, как ожидается, будет подлежать выплате в данном периоде, оценивается по ставкам дисконтирования, действовавшим до момента, когда она стала подлежать выплате.

Следующие корректировки не относятся к услугам будущих периодов и не корректируют маржу за предусмотренные договором услуги:

- влияние стоимости денег и изменений стоимости денег, а также влияние финансового риска и изменений финансового риска;
- изменения в расчетных оценках денежных потоков по выполнению договоров, включенных в обязательство по возникшим требованиям;
- корректировки на основе опыта, относящиеся к расходам по услугам страхования (за исключением аквизиционных денежных потоков).

Любое последующее увеличение денежных потоков, связанных с будущим страховым покрытием, признается в составе прибыли или убытка по мере их возникновения, увеличивая убыточную составляющую группы договоров страхования. Любое последующее уменьшение денежных потоков, связанных с будущим страховым покрытием, не корректирует маржу за предусмотренные договором услуги до тех пор, пока убыточная составляющая группы не будет полностью сторнирована через прибыль или убыток.

Для договоров страхования без условий прямого участия балансовая стоимость маржи за предусмотренные договором услуги по группе договоров на конец отчетного периода равна балансовой стоимости на начало отчетного периода, скорректированной с учетом:

- влияния новых договоров, добавленных в группу;
- процентов, начисленных на балансовую стоимость маржи за предусмотренные договором услуги, рассчитанных с применением ставок дисконтирования, определенных при первоначальном признании;

- изменений в денежных потоках по выполнению договоров применительно к услугам будущих периодов, за исключением случаев, когда:
  - увеличение величины денежных потоков по выполнению договоров превышает балансовую стоимость маржи за предусмотренные договором услуги, что приводит к возникновению убытка; или
  - уменьшение величины денежных потоков по выполнению договоров относится на компонент убытка в составе обязательства по оставшейся части покрытия;
- влияния курсовых разниц на маржу за предусмотренные договором услуги; и
- суммы, признанной в качестве выручки по страхованию вследствие оказания услуг по договору страхования в отчетном периоде, которая определяется путем распределения маржи за предусмотренные договором услуги, остающейся на конец отчетного периода (до осуществления распределения), на текущий и оставшийся периоды покрытия.

**Признание маржи за предусмотренные договором услуги в составе прибыли или убытка**

Часть маржи за предусмотренные договором услуги признается в составе прибыли или убытка в каждом отчетном периоде в величине, которая отражает услуги по договору страхования. Данная величина определяется посредством:

- идентификации единиц покрытия в данной группе. Количество единиц покрытия в группе представляет собой объем услуг по договору страхования, предоставленных по включенным в эту группу договорам, который определяется на основе анализа по каждому договору величины выгод, предоставляемых по договору, и ожидаемого периода покрытия;
- распределения маржи за предусмотренные договором услуги на конец периода (до признания каких-либо ее сумм в составе прибыли или убытка для отражения услуг по договору страхования, оказанных в периоде) в равных долях на каждую единицу покрытия, предоставленного в текущем периоде и ожидаемого к предоставлению в будущем;
- признания в составе прибыли или убытка величины, распределенной на единицы покрытия, предоставленные в данном периоде.

Количество единиц покрытия изменяется по мере предоставления услуг по договорам страхования, истечения срока действия, прекращения действия или отказа от договоров, а также добавления в группу новых договоров. Общее количество единиц покрытия зависит от ожидаемого срока действия обязательств Группы по договорам. Они могут отличаться от установленного законом срока действия договора из-за влияния поведения страхователей и неопределенности в отношении будущих страховых случаев. Определяя количество единиц покрытия, Группа использует суждения при оценке вероятности наступления страховых случаев

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

Аудированная консолидированная финансовая отчетность за 2023 год (включая отчет независимых аудиторов), примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2023 год

и поведения страхователей в той степени, в которой они влияют на ожидаемый период покрытия в группе, различные уровни услуг, предлагаемых в разные периоды (например, страхователь исполняет опцион и добавляет дополнительное покрытие по ранее гарантированной цене), и «количество выплат», предоставляемых по договору.

### *Договоры, денежные потоки по которым не зависят от базовых статей*

При определении количества единиц покрытия Группа применяет следующие методы:

Для полисов срочного страхования жизни (с равной или уменьшающейся страховой суммой) и полисов с фиксированным аннуитетом применяется метод, основанный на ожидаемом периоде покрытия и максимальном покрытии по договору в каждом периоде. Данный метод целесообразен, поскольку существует изменчивость покрытия по договору в каждом периоде и, соответственно, изменчивость суммы предоставленной услуги в каждом периоде.

Сумма маржи за предусмотренные договором услуги, выделенной для каждой единицы покрытия, со временем меняется по мере изменения суммы маржи за предусмотренные договором услуги. Распределение суммы маржи за предусмотренные договором услуги по единицам покрытия осуществляется в конце периода после отражения всех других изменений маржи за предусмотренные договором услуги (увеличение процентов и влияние изменений в предположениях, связанных с будущим покрытием), но до признания каких-либо ее сумм в составе прибыли или убытка. Сумма маржи за предусмотренные договором услуги на конец периода распределяется в равных долях на каждую единицу покрытия, предоставленного в текущем периоде и ожидаемого к предоставлению в будущем.

### **Н.3 Договоры страхования, оцениваемые с использованием подхода на основе распределения премии**

Группа применяет подход на основе распределения премии для оценки договоров страхования автотранспорта и страхования имущества, если период покрытия по каждому договору в составе группы составляет один год или менее. Группа применяет РАА для оценки договоров автотранспорта и страхования имущества со сроком покрытия каждого договора в группе более одного года, если применяется модель РАА.

При первоначальном признании Группа оценивает обязательства по оставшейся части покрытия по сумме премий, полученных в денежной форме. Поскольку все выпущенные договоры страхования, к которым применяется подход на основе распределения премии, имеют период покрытия один год или менее, Группа применяет политику амортизации всех аквизиционных денежных потоков в течении периода действия договора.

Премии, причитающиеся Группе за услуги по договорам страхования, уже оказанные в отчетном периоде, но еще не полученные на конец отчетного периода, включаются в состав обязательств по оставшейся части покрытия. Балансовая стоимость обязательств по оставшейся части покрытия на конец каждого последующего отчетного периода представляет собой балансовую стоимость на начало отчетного периода, скорректированную на полученные в этом периоде премии и сумму, признанную в качестве выручки по страхованию за услуги по договору страхования, оказанные в этом периоде.

Группа определила, что в договорах страхования автотранспорта и имущества со сроком покрытия один год или менее отсутствует существенная финансовая составляющая. Группа не дисконтирует обязательства по оставшейся части покрытия для отражения временной стоимости денег и финансового риска по таким договорам страхования.

Группа также применяет подход на основе распределения премии к удерживаемым квотными договорам перестрахования имущества и автотранспорта. Период покрытия таких договоров перестрахования составляет 15 месяцев или менее. Поскольку период покрытия превышает один год, Группа при первоначальном признании оценивает, является ли подход на основе распределения премии удовлетворительным приближением к Общей модели.

В отношении удерживаемых договоров перестрахования автотранспорта и имущества с периодом покрытия более одного года Группа применяет суждение для определения наличия значительного компонента финансирования. Для групп договоров перестрахования, имеющих значительный компонент финансирования, Группа корректирует обязательство по оставшейся части покрытия для отражения временной стоимости денег с использованием ставок дисконтирования, определенных при первоначальном признании.

Для выпущенных договоров страхования автотранспорта и жилья, а также для удерживаемых договоров перестрахования балансовая стоимость обязательства по оставшейся части покрытия оценивается с использованием Общей модели, за исключением следующего:

- для требований, которые, как ожидает Группа, будут выплачены в течение одного года или менее с даты возникновения, Группа не корректирует будущие денежные потоки с учетом временной стоимости денег и влияния финансовых рисков
- для требований, урегулирование которых ожидается в течение более одного года, балансовая стоимость дисконтируется с применением ставки дисконтирования на момент первоначального признания возникшего требования.

Если Группа применяет подход на основе распределения премии, выручка по страхованию за период представляет собой сумму ожидаемых поступлений премий, которая исключает инвестиционную составляющую. Группа должна распределить ожидаемые поступления премий исходя из течения времени. Группа применяет суждение при определении основы распределения.

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

Аудированная консолидированная финансовая отчетность за 2023 год (включая Отчет независимых аудиторов), примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2023 год

Если факты и обстоятельства указывают на то, что группа договоров стала обременительной, Группа проводит тест на обременительность. Если сумма денежных потоков, связанных с выполнением договора, превышает балансовую стоимость обязательства по оставшейся части покрытия, Группа признает разницу в качестве убытка в составе прибыли или убытка и увеличивает обязательство по оставшейся части покрытия на соответствующую сумму.

### Н4. Обременительные договоры

Группа считает договор страхования обременительным на дату первоначального признания, если денежные потоки по выполнению обязательств договоров, отнесенные к данному договору, ранее признанные аквизиционные денежные потоки и денежные потоки, возникающие по данному договору на дату первоначального признания, в своей совокупности представляют собой чистый отток средств.

При первоначальном признании оценка обременительности производится на уровне отдельных договоров с учетом наилучшей оценки будущих ожидаемых денежных потоков, включая рисковую поправку на нефинансовый риск. Договоры, которые при первоначальном признании могут оказаться убыточными, объединяются в группы, и такие группы оцениваются и представляются отдельно. После отнесения договоров к одной группе они не подлежат повторному отнесению к другой группе, за исключением случаев, когда в них были внесены существенные изменения.

При первоначальном признании маржа за предусмотренные договором услуги по этой группе обременительных договоров будет равна нулю, а оценка группы состоит исключительно из денежных потоков по выполнению договора. Чистый отток средств, ожидаемый от группы договоров, признанных обременительными, рассматривается как «компонент убытка» группы. Он первоначально рассчитывается в момент, когда группа договоров впервые рассматривается как обременительная, и признается на эту дату в составе прибыли или убытка. Сумма компонента убытка группы договоров отслеживается для целей представления и последующей оценки.

После того как Группа признала убыток по группе обременительных договоров страхования, она должна распределять последующие изменения денежных потоков по выполнению договоров применительно к обязательству по оставшейся части покрытия на систематической основе между компонентом убытка и обязательством по оставшейся части покрытия, исключая компонент убытка.

Для групп обременительных договоров без условий прямого участия Группа использует фиксированные ставки дисконтирования. Они определяются при первоначальном признании для расчета изменений в оценке будущих денежных потоков, связанных с услугами будущих периодов (как изменений в компоненте убытка, так и восстановления компонента убытка).

В отношении всех выпущенных договоров, кроме тех, которые учитываются с применением подхода на основе распределения премии, последующими изменениями денежных потоков по выполнению договоров, применительно к обязательству по оставшейся части покрытия, которые должны быть распределены, являются:

- финансовые доходы или расходы по договорам страхования;
- изменения рисковой поправки на нефинансовый риск, признанные в составе прибыли или убытка, вследствие высвобождения риска;
- оценки приведенной стоимости будущих денежных потоков по требованиям и расходам в сумме, на которую было уменьшено обязательство по оставшейся части покрытия вследствие понесенных расходов по страховым услугам.

Группа определяет систематическое распределение понесенных расходов на страховые услуги на основе процентного соотношения компонента убытка к общей сумме денежных потоков в составе обязательств по оставшейся части покрытия.

Все связанные с услугами будущих периодов последующие уменьшения денежных потоков по выполнению договоров, отнесенных к данной группе (обусловленные изменениями оценки будущих денежных потоков и рисковой поправки на нефинансовый риск), сначала относятся только на компонент убытка. Когда данный компонент станет равен нулю, все связанные с услугами будущих периодов последующие уменьшения денежных потоков по выполнению договоров приводят к установлению маржи за предусмотренные договором услуги по группе договоров страхования.

Для групп обременительных договоров выручка рассчитывается как сумма ожидаемых на начало периода расходов на страховые услуги, которые являются частью выручки и отражают только:

- изменение рисковой поправки на нефинансовый риск в связи с ожидаемым высвобождением риска в данном периоде (за исключением суммы, систематически распределяемой на компонент убытка)
- оценки приведенной стоимости будущих денежных потоков, связанных с требованиями, ожидаемыми в данном периоде (за исключением суммы, систематически относимой к компоненту убытка)
- распределение на основе единиц покрытия той части премий, которая относится к восстановлению аквизиционных денежных потоков.

Все эти суммы учитываются как уменьшение обязательств по оставшейся части покрытия без учета компонента убытка.

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

Аудированная консолидированная финансовая отчетность за 2023 год (включая Отчет независимых аудиторов), примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2023 год

Группа признает в расходах по страховым услугам суммы, относящиеся на компонент убытка, возникающий в результате:

- изменений денежных потоков по выполнению обязательств, возникающих в результате изменений в оценках, относящихся к услугам будущих периодов, которые устанавливают или дополнительно увеличивают компонент убытка
- последующего уменьшения денежных потоков по выполнению обязательств, которые относятся к услугам будущих периодов и уменьшают компонент убытка до тех пор, пока он не станет равен нулю
- систематического отнесения на компонент убытка как изменений рисковой поправки на нефинансовый риск, так и понесенных расходов по услугам страхования

### I. Модификация и прекращение признания

Группа должна прекратить признание первоначального договора и признать модифицированный договор в качестве нового договора в том и только том случае, если соблюдается хотя бы одно из условий.

- Если бы модифицированные условия были включены в договор в момент начала его действия и Группа пришла бы к заключению, что такой модифицированный договор:
  - Исключается из сферы применения МСФО (IFRS) 17;
  - Группа выделила другие составляющие из основного договора страхования, в результате чего был бы признан другой договор страхования;
  - Рамки модифицированного договора значительно отличались бы;
  - Был бы включен в состав другой группы договоров;
- К первоначальному договору Группа применила подход на основе распределения премии, но модификация приводит к тому, что договор больше не удовлетворяет критериям для применения данного подхода.

Если модификация договора соответствует одному из условий, Группа должна выполнить все оценки, применимые при первоначальном признании, прекратить признание первоначального договора и признать новый модифицированный договор, как если бы он был заключен впервые.

Если модификация договора не удовлетворяет ни одному из условий, Группа должна учитывать изменения денежных потоков, вызванные модификацией, в качестве изменений расчетных оценок денежных потоков по выполнению договоров.

Для договоров страхования, учитываемых с применением Общей модели, изменение оценок денежных потоков по выполнению обязательств приводит к пересмотру величины маржи за предусмотренные договором услуги на конец периода (до распределения в текущем периоде). Часть пересмотренной на конец периода маржи за предусмотренные договором услуги относится на текущий период, как и пересмотренная сумма маржи за предусмотренные договором услуги, применяемая с начала периода, но отражающая изменение единиц покрытия в связи с модификацией в течение периода. Эта часть рассчитывается с использованием обновленных сумм единиц покрытия, определенных на конец периода, и взвешивается для отражения того факта, что пересмотренное покрытие существовало только в течение части текущего периода.

Для договоров страхования, учитываемых с применением подхода на основе распределения премии, Группа корректирует выручку по страхованию перспективно с момента внесения изменений в договор.

Группа должна прекратить признание договора страхования тогда и только тогда, когда:

- он погашен, то есть когда предусмотренная договором страхования обязанность прекращена по истечении срока, исполнена или аннулирована;
- он модифицирован и соблюдается любое из условий для прекращения признания.

Группа прекращает признание договора страхования, входящего в группу договоров, применяя следующие требования:

- денежные потоки по выполнению договоров, отнесенные на эту группу, корректируются, чтобы исключить приведенную стоимость будущих денежных потоков и рисковую поправку на нефинансовый риск, связанные с правами и обязанностями, признание которых в группе было прекращено;
- маржа за предусмотренные договором услуги по данной группе договоров корректируется с учетом изменений денежных потоков по выполнению договоров, кроме случаев, когда это приводит к увеличению или восстановлению компонента убытка;
- количество единиц покрытия по ожидаемым оставшимся услугам по договору страхования корректируется, чтобы отразить прекращение признания единиц покрытия в группе. Размер маржи за предусмотренные договором услуги, признанной в составе прибыли или убытка за период, определяется на основе скорректированного количества единиц покрытия.

Если Группа передает договор страхования третьей стороне, что приводит к прекращению признания, Группа должна скорректировать маржу за предусмотренные договором услуги по группе договоров, к которой принадлежал договор, признание которого было прекращено, на разницу между изменением балансовой стоимости группы договоров страхования, обусловленным прекращением признания договора, и премией, выплаченной третьей стороне.



## Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

Аудированная консолидированная финансовая отчетность за 2023 год (включая Отчет независимых аудиторов), примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2023 год

Если Группа прекращает признание договора страхования в связи с его модификацией, то она должна прекратить признание первоначального договора страхования и признать новый договор. Группа должна скорректировать маржу за предусмотренные договором услуги по группе договоров, к которой принадлежал договор, признание которого было прекращено, на разницу между изменением балансовой стоимости группы договоров страхования в результате корректировки денежных потоков по выполнению договоров, обусловленным прекращением признания договора, и премией, которую Группа потребовала бы заплатить, если бы на дату модификации договора она заключила договор с условиями, аналогичными условиям нового договора, за вычетом дополнительных премий, взимаемых за модификацию.

### J. Представление

В консолидированном отчете о финансовом положении Группа раздельно представила балансовую стоимость по портфелям выпущенных договоров страхования, представляющих собой активы, и представляющих собой обязательства, а также по портфелям удерживаемых договоров перестрахования, представляющих собой активы, и представляющих собой обязательства.

Группа дезагрегирует суммы, признанные в консолидированном отчете о прибыли и убытке на доходы и расходы по страхованию. Группа добровольно включила строку "Чистые финансовые доходы или расходы по страхованию" в доходы по страхованию.

Группа не обязана дезагрегировать величину изменения рисков поправки на нефинансовый риск на сумму, относящуюся к результату оказания страховых услуг, и сумму, относящуюся к финансовым доходам или расходам по страхованию. Она должна учитывать всю величину изменения рисков поправки на нефинансовый риск как часть результата оказания страховых услуг.

#### J.1 Выручка по страхованию

Поскольку Группа предоставляет услуги по группе выпущенных договоров страхования, она уменьшает свое обязательство по оставшейся части покрытия и признает выручку по страхованию, которая оценивается по сумме вознаграждения, которое, как ожидается, Группа получит в обмен на эти услуги.

Для групп договоров страхования, оцениваемых в соответствии с общей моделью, выручка по страхованию может определяться как общая величина изменений обязательства по оставшейся части покрытия. К таким изменениям относятся:

- Расходы по страховым услугам, понесенные в период, измеренный по суммам, ожидаемым в начале периода, за исключением следующего:
  - суммы, отнесенные к компоненту убытка
  - выплаты инвестиционных составляющих
  - аквизиционные расходы по договорам страхования
  - суммы, связанные с рисков поправкой на нефинансовый риск
- Изменение рисков поправки на нефинансовый риск, исключая:
  - изменения, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги, поскольку они относятся к услугам будущих периодов;
  - суммы, отнесенные к компоненту убытка;
- Сумма маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка в периоде.

Группа должна определять выручку по страхованию, связанную с аквизиционными денежными потоками, путем отнесения части премий, которые предназначены для восстановления таких денежных потоков, к каждому отчетному периоду систематически, исходя из течения времени.

При применении подхода на основе распределения премии Группа признает выручку по страхованию исходя из течения времени, распределяя ожидаемые поступления премий — включая корректировки на основе опыта применительно к поступлению премий — на каждый период оказания услуг.

#### J.2 Расходы по страховым услугам

Расходы по страховым услугам, возникающие по группе выпущенных договоров страхования, включают:

- Изменения в обязательствах по возникшим требованиям, связанные с требованиями и расходами, возникшими в течение периода, исключая выплаты по инвестиционной составляющей
- Изменения в оставшейся части покрытия, связанные с требованиями и расходами, возникшими в предыдущие периоды (связанные с услугами прошлых периодов)
- Прочие непосредственно относимые расходы по страховым услугам, понесенные в отчетном периоде

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

Аудированная консолидированная финансовая отчетность за 2023 год (включая Отчет независимых аудиторов), примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2023 год

- Амортизация аквизиционных денежных потоков, которая признается в одинаковой сумме как в составе расходов по страховым услугам, так и в составе выручки по договорам страхования
- Компонент убытка обременительных групп договоров, первоначально признанный в периоде
- Изменения в оставшейся части покрытия, связанные с услугами будущих периодов, которые не корректируют маржу за предусмотренные договором услуги, поскольку они являются изменениями в компонентах убытка по обременительным группам договоров.

### J.3 Доходы или расходы по удерживаемым договорам перестраховования

Группа представляет доходы или расходы по группе удерживаемых договоров перестраховования и финансовые доходы или расходы по перестрахованию в виде прибыли или убытков за этот период отдельно. Доходы или расходы по удерживаемым договорам перестраховования делятся на следующие две суммы:

- Сумма, полученная от перестраховщиков;
- Распределение уплаченных премий.

Перестраховочные комиссии, которые не зависят от требований по базовым договорам, учитываются в качестве уменьшения премий, подлежащих выплате перестраховщику, и затем относятся на прибыль или убыток.

#### *Договоры, оцениваемые с использованием подхода на основе распределения премии*

При применении подхода на основе распределения премии Группа не дисконтирует обязательства по оставшейся части покрытия для отражения временной стоимости денег и финансового риска по полисам автострахования и страхования жилья со сроком покрытия один год или менее. Для тех требований, по которым Группа ожидает выплаты в течение одного года или менее с даты возникновения, Группа не корректирует будущие денежные потоки с учетом временной стоимости денег и влияния финансовых рисков. Однако требования, урегулирование которых, как ожидается, займет более одного года, дисконтируются с применением ставки дисконтирования на момент первоначального признания возникшего требования.

#### *Договоры без условий участия*

В отношении договоров без условий участия, денежные потоки по которым не зависят от базовых статей, Группа решила отражать все финансовые доходы и расходы по страхованию в составе прибыли или убытка.

#### *Курсовые разницы*

Курсовые разницы, возникающие в результате изменения балансовой стоимости групп выпущенных договоров страхования и удерживаемых договоров перестраховования, признаются

в составе прибыли или убытка за период, в котором они возникли.

Группа договоров страхования, денежные потоки по которым выражены в разных иностранных валютах, оценивается как выраженная в одной валюте. Соответственно, рисковая поправка на нефинансовый риск и маржа за предусмотренные группой договоров страхования услуги определяются в валюте группы договоров.

На конец каждого отчетного периода балансовая стоимость группы договоров страхования, выраженная в иностранной валюте, пересчитывается в функциональную валюту.

Суммы, возникающие в результате изменений обменных курсов между валютой группы договоров и функциональной валютой, рассматриваются как курсовые разницы и отражаются в составе прибыли или убытка за период, в котором они возникли.

## К. Договоры, существующие на дату перехода

### К.1 Договоры, оцениваемые с использованием модифицированного ретроспективного подхода

Группа провела оценку имеющейся исторической информации по всем видам страхования жизни и пришла к выводу, что вся обоснованная и подтверждаемая информация, необходимая для применения полного ретроспективного подхода была недоступна для групп договоров страхования, выпущенных в период с 2019 по 2021 годов до даты перехода. По всем видам бизнеса, не связанным со страхованием жизни, Группа также провела оценку имеющейся доступной исторической информации и пришла к выводу, что вся необходимая информация, необходимая для применения полного ретроспективного подхода, недоступна для групп договоров страхования, заключенных до 2021 года. Группа решила применить модифицированный ретроспективный подход. Это было сделано с целью достижения результата, максимально приближенного к полному ретроспективному применению, с максимальным использованием имеющейся информации.

Группа применила модификации в следующих областях:

- Оценка договоров страхования или групп договоров страхования, которая должна была быть произведена на дату начала действия или первоначального признания, например, оценка доходности договоров страхования, и определение дискреционных денежных потоков для договоров без условий прямого участия;
- Оценка ожидаемых будущих денежных потоков, ставок дисконтирования и рисков поправке на нефинансовый риск на дату первоначального признания;
- Определение маржи за предусмотренные договором услуги;
- Определение финансовых доходов или расходов по страхованию.

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

Аудированная консолидированная финансовая отчетность за 2023 год (включая Отчет независимых аудиторов), примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2023 год

### Уровень агрегирования

В той мере, в какой на дату первоначального признания отсутствовала обоснованная и подтверждающая информация, Группа применила упрощенный метод при разработке допущений с учетом доступной и подтверждаемой информации на дату перехода.

Группа оценила маржу за предусмотренные договором услуги на дату первоначального признания, чтобы определить принадлежность договоров к одной из следующих трех групп по доходности: группы обременительных договоров, группы договоров, которые не имеют существенной возможности стать обременительными впоследствии, и группы, которые не являются обременительными и не имеют существенной возможности стать обременительными впоследствии.

### Оценки на дату начала действия или первоначального признания

Группа посчитала, что на дату начала действия или первоначального признания у нее не было обоснованной и подтверждающей информации для проведения следующих оценок, и, соответственно, провела оценки, используя следующую информацию, имеющуюся на дату перехода.

#### Ожидаемые денежные потоки

Группа оценила будущие денежные потоки на дату первоначального признания путем оценки этих денежных потоков на дату перехода (или более раннюю дату, чем дата перехода), скорректированную на денежные потоки, о которых известно, что они возникли между датой первоначального признания и датой перехода. К ним относятся денежные потоки по договорам, которые прекратили свое существование до даты перехода.

Группа применила упрощенное допущение о том, что ожидания на дату перехода были правильными и на дату первоначального признания, поэтому были скорректированы только те денежные потоки, о которых известно, что они возникли на дату первоначального признания.

#### Ставки дисконтирования

В той мере, в которой у Группы отсутствовала обоснованная и подтверждаемая информация для определения ставок дисконтирования, которые применялись на дату первоначального признания группы договоров, Группа рассчитывала ставки дисконтирования используя наблюдаемую кривую доходности, которая на протяжении как минимум трех лет непосредственно до даты перехода (т.е. 2019-2021 гг.) приблизительно равна кривой доходности, используемой для последующей оценки с применением МСФО (IFRS) 17. В связи с отсутствием наблюдаемой кривой доходности Группа применила ставки дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2019 года на даты оценки до 31 декабря 2019 года.

### К.2 Договоры, оцениваемые с применением подхода на основе справедливой стоимости

Группа пришла к выводу, что не может получить обоснованную и подтверждаемую информацию для применения модифицированного ретроспективного подхода в отношении договоров пенсионного аннуитета и аннуитетов в рамках ответственности работодателя, выпущенных до 2019 года, и поэтому применила в отношении этих договоров подход на основе справедливой стоимости.

Группа использует обоснованную и подтверждаемую информацию, доступную на дату перехода, для определения того:

- как идентифицировать группы договоров страхования;
- отвечает ли договор страхования определению договора страхования с условиями прямого участия;
- как идентифицировать дискреционные денежные потоки по договорам страхования без условий прямого участия; и
- отвечает ли инвестиционный договор определению инвестиционного договора с условиями дискреционного участия, относящегося к сфере применения МСФО (IFRS) 17.

#### Уровень агрегирования

Группа включила договоры в одну группу договоров, поскольку у нее не имелась обоснованная и подтверждаемая информация для такого разделения.

#### Оценки на дату перехода

Для применения подхода на основе справедливой стоимости Группа должна определить маржу за предусмотренные договором услуги или компонент убытка в составе обязательства по оставшейся части покрытия на дату перехода как разницу между справедливой стоимостью группы договоров страхования на эту дату и денежными потоками по выполнению договоров, рассчитанными на эту дату. При определении справедливой стоимости Группа не применяет требования МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (касающиеся условий погашения по требованию). Это объясняется тем, что это противоречило бы требованию МСФО (IFRS) 17 об учете денежных потоков на вероятностно-взвешенной основе.

#### Ставки дисконтирования

Группа использовала ставки дисконтирования на дату первоначального признания.

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

Аудированная консолидированная финансовая отчетность за 2023 год (включая отчет независимых аудиторов), примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2023 год

### Аквизиционные денежные потоки

На дату перехода Группа исключила из оценки любой группы договоров страхования величину актива в отношении аквизиционных денежных потоков.

### Сегментная отчетность

Сегмент является отличимым компонентом Группы, который занимается либо предоставлением продуктов или услуг (операционный сегмент), либо предоставлением продуктов или услуг в рамках определенной экономической среды (географический сегмент), который подвержен рискам и приносит выгоды, которые отличаются от рисков и выгод других сегментов.

### Финансовые гарантии и аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Группой, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом, когда допустимо, накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

### Новые и исправленные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2023 г.:

- МСФО (IFRS) 17 (включая поправки к МСФО (IFRS) 17 от Июня 2020 и Декабря 2021
- Поправки к МСФО (IAS) 1 – Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическое Руководство 2 по МСФО «Раскрытие учетной политики»
- Поправки к МСФО (IAS) 12 – Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции
- Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»

Вышеуказанные стандарты и интерпретации были рассмотрены руководством Группы, но не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, за исключением МСФО 17 Договоры страхования.

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

На момент утверждения настоящей сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

Новый или пересмотренный стандарт или интерпретация	Дата вступления в силу — для годовых периодов, начинающихся не ранее
Поправки к МСФО (IFRS) 16 — Обязательство по аренде при продаже с обратной арендой	1 января 2024 г.
Поправки к МСФО (IAS) 1 — Долгосрочные обязательства с ковенантами	1 января 2024 г.

Группа не ожидает, что применение перечисленных выше стандартов окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы в будущих периодах.

## 4. 4а. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ОЦЕНКИ

Подготовка консолидированной финансовой отчетности Группы требует от руководства составления оценок и суждений, которые влияют на отраженные в отчетности суммы активов и обязательств на дату консолидированной финансовой отчетности и отраженную сумму доходов и расходов в течение отчетного периода. Руководство регулярно рассматривает свои оценки и допущения. Руководство основывает свои оценки и допущения на историческом опыте и на различных других факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок и суждений при других допущениях или условиях. Следующие оценки и допущения считаются важными для отражения финансового состояния Группы.

### Значительное увеличение кредитного риска

Как поясняется в Примечании 3, величина ОКУ оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов стадии 1) или в течение всего срока кредитования (для активов стадии 2 и 3). Актив переходит в стадию 2 при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Группа учитывает, как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена. Более подробная информация представлена в Примечании 31.

### Определение количества и относительного веса прогнозных сценариев для каждого типа продукта / рынка и определение прогнозной информации, относящейся к каждому сценарию

По казначейским операциям Группа осуществляет расчет ОКУ по финансовому активу исходя не только из текущих оценок кредитного качества контрагента/эмитента на отчетную дату, но и с учетом возможного ухудшения финансового состояния вследствие влияния неблагоприятных макроэкономических факторов среды функционирования контрагента (эмитента) в будущем. В частности, на уровень ОКУ по казначейским операциям влияет прогноз по рейтингу (позитивный, стабильный, негативный), присвоенному международными рейтинговыми агентствами, который влияет на вероятность дефолта (PD).

По банковским займам расчет ОКУ учитывает возможное оценочное влияние изменения параметров макроэкономики на прогнозные денежные потоки, миграцию коллективных займов и покрытие залоговым обеспечением.

При оценке ОКУ Группа использует обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях относительно будущего движения различных экономических факторов и того, как эти факторы повлияют друг на друга. См. Примечание 31 для получения более подробной информации.

Ключевые исходные данные, используемые для оценки ОКУ, включают в себя следующее:

- Вероятность дефолта («PD»);
- Убытки в случае дефолта («LGD»);
- Величина кредитного требования, подверженного риску дефолта («EAD»).

### Вероятность дефолта

Вероятность дефолта является ключевым входящим параметром в оценке ОКУ. Вероятность дефолта — это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий.

Вероятность дефолта по казначейским операциям определяется согласно данным исследования дефолтов (Default Study) от международных рейтинговых агентств (S&P, Fitch, Moody's), в которых публикуются табличные данные со значениями вероятностей дефолта. Вероятности дефолта поддерживаются в актуальном состоянии и обновляются на периодической основе по мере обновления статистики дефолтов.

Вероятность дефолта по индивидуальным займам корпоративного, малого и среднего бизнеса оценивается с помощью внутренней рейтинговой модели на основании количественных и качественных характеристик заемщика. Расчет вероятности дефолта по банковским займам, оцениваемым на коллективной основе, осуществляется на основании исторических данных с помощью применения матриц миграций и roll-rates.

### Убытки в случае дефолта

Убытки в случае дефолта представляют собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Он основан на разнице между денежными потоками, причитающимися по договору, и теми, которые кредитор ожидал бы получить, с учетом денежных потоков от обеспечения и интегральных кредитных улучшений.

Уровень убытка при дефолте (LGD) по казначейским операциям определяется согласно данным исследования дефолтов (Default Study) от международных рейтинговых агентств (S&P, Fitch, Moody's) и зависит от вида долга по финансовому активу: старший обеспеченный/необеспеченный, субординированный, суверенный. Также LGD может корректироваться в случае, если по активу предусмотрено обеспечение, а также в случае если имеются признаки обесценения по финансовому активу (стадия 2 или стадия 3).

Расчет LGD по банковским займам, оцениваемым на коллективной основе, осуществляется на основании оценки возвратности обязательств в случае реализации залогового обеспечения с применением сроков дисконтирования, соответствующих срокам реализации залогового обеспечения.

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

Аудированная консолидированная финансовая отчетность за 2023 год (включая отчет независимых аудиторов), примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2023 год

### Величина кредитного требования, подверженного риску дефолта

Показатель «величина кредитного требования, подверженного риску дефолта» представляет собой оценку риска на дату дефолта в будущем с учетом ожидаемых изменений риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов, а также ожидаемых выборков одобренных кредитных средств. Подход Группы к моделированию данного показателя учитывает ожидаемые изменения непогашенной суммы в течение срока погашения, которые разрешены текущими договорными условиями такими как профили амортизации, досрочное погашение или переплата, изменения в использовании невыбранных сумм по кредитным обязательствам и меры, предпринятые для смягчения рисков до наступления дефолта. Для оценки кредитных требований, подверженных риску дефолта, Группа использует модели, которые отражают характеристики соответствующих портфелей.

### Используемые модели и допущения

Группа использует различные модели и допущения при оценке справедливой стоимости финансовых активов, а также при оценке ОКУ. Суждения применяются для определения наиболее подходящей модели для каждого типа активов, а также для определения допущений, используемых в этих моделях, включая допущения, относящиеся к ключевым факторам кредитного риска. См. Примечания 5, 8, 9, 10, 11 и 31 для получения более подробной информации о резервах под ожидаемые кредитные убытки и Примечание 34 для более подробной информации об оценке справедливой стоимости.

Группа делает оценки и суждения, которые постоянно анализируются на основе статистических данных, фактической и прогнозной информации, а также опыта руководства, включая ожидания относительно будущих событий, которые являются обоснованными в текущих обстоятельствах.

Для того чтобы объективно отразить влияние преобладающих макроэкономических условий и в соответствии с рекомендациями Совета по международным стандартам финансовой отчетности, Группа скорректировала основные подходы к оценке уровня ожидаемых кредитных убытков, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.:

- Группа доработала подход к расчету макроэкономических параметров вероятности дефолта заемщиков, как раскрыто в Примечании 31. Оценивается влияние макроэкономических показателей, которые более точно отражают меняющиеся экономические условия, и используется обновленный прогноз макроэкономических показателей на основе самой актуальной информации.

В 2023 г. резервы по ОКУ по финансовым активам в консолидированной финансовой отчетности были определены на основе существующих экономических и политических условий и доступной прогнозной информации.

Балансовая стоимость резервов по ОКУ займов клиентам по состоянию на 31 декабря 2023 г. составила 489,926 миллионов тенге (31 декабря 2022 г. — 422,388 миллиона тенге).

### Оценка справедливой стоимости и порядок проведения оценки

При оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства Группа использует наблюдаемые на рынке данные в той мере, в какой они доступны. Если такие исходные данные уровня 1 отсутствуют, Группа использует модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов. Дополнительные сведения об оценке справедливой стоимости см. в Примечании 34.

### Налогообложение

Казахстанское налоговое, валютное и таможенное законодательство является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Группы, может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. руководство считает, что его толкование соответствующего законодательства приемлемо и налоговое, валютное и таможенное законодательство Группы будет подтверждено. После проверок соответствующими органами могут быть начислены существенные дополнительные налоги, штрафы и пени, которые могут существенно отразиться на чистой прибыли Группы.

## 46. КОРРЕКТИРОВКИ

В консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 г. И 1 января 2022 г. и соответствующий консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., были внесены изменения в связи с применением МСФО 17.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы,  
закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 г. (продолжение) (в миллионах тенге)

Аудированная  
консолидированная  
финансовая  
отчетность  
за 2023 год (включая  
Отчет независимых  
аудиторов),  
примечания  
к консолидированной  
финансовой  
отчетности  
за 2023 год

Консолидированный отчет о финансовом положении	Остаток по МСФО (IFRS) 4	Пересчет	Остаток по МСФО (IFRS) 17
	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2022 г.
Активы по договорам страхования	53 233	(49 139)	4 094
Активы по перестрахованию	-	22 809	22 809
Обязательства по договорам страхования	292 344	(69 036)	223 308
Обязательства по перестрахованию	-	1 711	1 711
Прочие активы	160 097	2 297	162 394
Прочие обязательства	189 343	4 062	193 405
Средства клиентов	10 487 615	24 433	10 512 048
Нераспределенная прибыль и прочие резервы*	1 954 767	14 797	1 969 564

Консолидированный отчет о финансовом положении	Остаток по МСФО (IFRS) 4	Пересчет	Остаток по МСФО (IFRS) 17
	1 января 2022 г.	1 января 2022 г.	31 января 2022 г.
Активы по договорам страхования	54 111	(50 794)	3 317
Активы по перестрахованию	-	25 423	25 423
Займы клиентам	5 872 228	(402)	5 871 826
Обязательства по договорам страхования	240 281	(46 085)	194 195
Обязательства по перестрахованию	-	3 535	3 535
Прочие активы	134 394	148	134 542
Прочие обязательства	155 147	15 283	170 430
Нераспределенная прибыль и прочие резервы	1 614 824	1 642	1 616 466

\* Нераспределенная прибыль и прочие резервы по состоянию на 31 декабря 2022 г. составляет 2,055,775 миллионов тенге с учетом пересчета в связи с применением МСФО (IFRS) 17 и корректировкой, связанной с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженной ниже.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

Консолидированный отчет о прибылях и убытках	Остаток	Пересчет	Остаток
	по МСФО (IFRS) 4	по МСФО (IFRS) 17	по МСФО (IFRS) 17
	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	1 220 639	4	1 220 643
Процентные расходы	(577 445)	(737)	(578 182)
Расходы по кредитным убыткам	(106 778)	(151)	(106 929)
Расходы по услугам и комиссии	(96 274)	175	(96 099)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	178 900	(1 007)	177 893
Доходы по страхованию	155 760	39 116	194 876
Расходы по страхованию	(133 948)	17 981	(115 967)
Чистые расходы по перестрахованию	-	(51 278)	(51 278)
Операционные расходы	(202 159)	9 141	(193 018)
Прочие (расходы)/ доходы	(2 166)	(4)	(2 170)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>553 752</b>	<b>13 240</b>	<b>566 992</b>

При подготовке консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023г., Группа провела инвентаризацию своих финансовых инструментов. В процессе инвентаризации были выявлены финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой

стоимости через прибыль или убыток, которые ранее были ограничены в использовании и были некорректно оценены по исторической стоимости. Группа произвела переоценку данных финансовых инструментов и признал корректировки предыдущих периодов. Данные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся к Уровню 2.

Консолидированный отчет о финансовом положении	Первоначально	Сумма	После
	отражено	реклассификации	реклассификации
	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2022 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	342 168	107 763	449 931
Отложенное налоговое обязательство	52 595	21 552	74 147
Нераспределенная прибыль и прочие резервы	1 969 564	86 211	2 055 775

Консолидированный отчет о финансовом положении	Первоначально	Сумма	После
	отражено	реклассификации	реклассификации
	1 января 2022 г.	1 января 2022 г.	1 января 2022 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	283 333	104 655	387 988
Отложенное налоговое обязательство	50 469	20 931	71 400
Нераспределенная прибыль и прочие резервы	1 616 466	83 724	1 700 190



Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

Аудированная консолидированная финансовая отчетность за 2023 год (включая Отчет независимых аудиторов), примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2023 год

Консолидированный отчет о прибылях и убытках	Первоначально отражено	Сумма реклассификации	После реклассификации
	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
Чистая прибыль/ (убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 633)	3 108	(525)
Расход по налогам на прибыль	(105 097)	(621)	(105 718)

Консолидированный отчет о прибылях и убытках	Первоначально отражено	Сумма реклассификации	После реклассификации
	За год, закончившийся 1 января 2022 г.	За год, закончившийся 31 января 2022 г.	За год, закончившийся 31 января 2022 г.
Чистая прибыль/ (убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 035	1 687	14 722
Расход по налогам на прибыль	(59 980)	(422)	(60 402)

Консолидированный отчет о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 г., был расклассифицирован для приведения его в соответствие с отчетом за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., поскольку представление отчета за текущий год дает более четкое представление о финансовых результатах деятельности Группы.

## 5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Корреспондентские счета в банках стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»)	360 599	493 639
Краткосрочные вклады в НБРК	350 310	769 907
Наличность в кассе	314 055	274 961
Корреспондентские счета в НБРК	176 766	236 507
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	57 349	6 652
Корреспондентские счета в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	40 418	40 199
Краткосрочные вклады в казахстанских банках (вкл. займы по соглашениям обратного РЕПО)	39 052	17 152
Корреспондентские счета в казахстанских банках	33 595	30 874
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	5 171	20 138
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	46 266
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	92 536
	<b>1 377 315</b>	<b>2 028 831</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., резервы по ожидаемым кредитным убыткам по денежным средствам и их эквивалентам составили 36 миллионов тенге и 21 миллион тенге, соответственно.

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)**

Движение в накопленных резервах по ожидаемым кредитным убыткам по денежным средствам и их эквивалентам представлено следующим образом:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
	Стадия 1	Стадия 1
На начало года	(21)	(42)
Изменения в параметрах риска	(28)	202
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	13	(181)
<b>НА КОНЕЦ ГОДА</b>	<b>(36)</b>	<b>(21)</b>

Процентные ставки и валюты, в которых выражены процентные денежные средства и их эквиваленты, представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	Тенге	Иностран-ные валюты	Тенге	Иностран-ные валюты
Краткосрочные вклады в НБРК	14,8%-15,8%	-	15,8%	4,0%-4,5%
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	5,7%-12,0%	-	11%-15,0%
Краткосрочные вклады в казахстанских банках (вкл. займы по соглашениям обратного РЕПО)	14,8%-17,8%	3,6%-7,1%	14,8%-22,0%	-
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	12,0%	-	3,0%-13,0%
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	-	-	0,7%
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	-	-	2,5%

Справедливая стоимость активов, переданных в залог, и балансовая стоимость краткосрочных займов по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	17 585	17 583	1 711	1 623
Корпоративные облигации	10 766	10 788	7 815	7 331
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Узбекистан	6 094	6 096	-	-
Еврооблигации зарубежных стран	2 113	2 092	-	-
Облигации казахстанских банков	1 457	1 371	-	-
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	669	657	1 317	1 294
Облигации зарубежных корпораций	356	352	-	-
Ноты НБРК	12	12	6 216	6 367
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	-	-	93	93
	<b>39 052</b>	<b>38 951</b>	<b>17 152</b>	<b>16 708</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. срок погашения займов по соглашениям обратного РЕПО составляет меньше одного месяца.

## 6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

Обязательные резервы включают:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Деньги и средства банков, отнесенные к обязательным резервам	244 866	259 544
	<b>244 866</b>	<b>259 544</b>

Обязательные резервы представляют собой минимальные резервные требования по поддержанию остатков на депозитных счетах и в виде наличности в кассе, требуемые Национальными Банками Республики Казахстан, Кыргызстан, Грузии и Узбекистана и используемые при расчете минимальных резервных требований. По состоянию на 31 декабря 2023 г. обязательные резервы дочерних предприятий Банка – АО «Халык Банк Грузия» и АКБ «Tenge Bank» и составляют 10,811 миллионов тенге (31 декабря 2022 г. — обязательные резервы дочерних предприятий Банка — ОАО «Халык Банк Кыргызстан», АО «Халык Банк Грузия» и АКБ «Tenge Bank» составили 24,991 миллион тенге).

## 7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Корпоративные облигации	186 343	171 078
Долевые ценные бумаги иностранных организаций	149 224	115 571
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	51 137	11 529
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	35 546	37 871
Облигации иностранных организаций	34 668	2 460
Облигации казахстанских банков	33 676	9 250
Еврооблигации иностранных государств	32 650	27 743
Производные финансовые инструменты	23 836	11 736
Облигации иностранных финансовых организаций	23 716	18 590
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	12 723	44 103
Ноты НБРК	5 843	-
	<b>589 362</b>	<b>449 931</b>

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)**

Аудированная консолидированная финансовая отчетность за 2023 год (включая отчет независимых аудиторов), примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2023 год

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	4 202	10 628

Процентные ставки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены ниже. Процентные ставки ниже рассчитаны как средневзвешенные эффективные процентные ставки по соответствующим финансовым активам:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Корпоративные облигации	12,7%	11,4%
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	12,8%	7,6%
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	14,7%	12,8%
Облигации иностранных организаций	6,2%	7,1%
Облигации казахстанских банков	13,6%	12,2%
Еврооблигации иностранных государств	4,8%	4,7%
Облигации иностранных финансовых организаций	12,0%	10,7%
Ноты НБРК	15,4%	-

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были включены Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью 12,210 миллионов тенге и 18,943 миллиона тенге, соответственно, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО с другими банками (см. Примечание 19). Расчеты по всем договорам, действующим на 31 декабря 2023 и 2022 гг., были произведены до 18 января 2024 г. и 25 января 2023 г., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были включены Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан, АО «Банк Развития Казахстана», АО «Фонд промышленного развития» и АО «Казахстанский фонд устойчивого развития», JP Morgan Securities PLC и CITIGROUP GLOBAL MARKETS LTD справедливой стоимостью 188,100 миллионов тенге и 6,609 миллионов тенге, соответственно, переданные в залог по соглашениям РЕПО с другими банками (см. Примечание 19). Расчеты по всем договорам, действующим на 31 декабря 2023 и 2022 гг., наступит 17 ноября 2025 г. и 25 января 2023 г., соответственно.

Производные финансовые инструменты включают:

	31 декабря 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
	Номинальная сумма	Справедливая стоимость		Номинальная сумма	Справедливая стоимость	
	Актив	Обязательство		Актив	Обязательство	
Договоры в иностранной валюте						
Свопы	789 753	23 487	4 029	473 979	10 455	9 288
Споты	78 676	326	173	34 212	1 281	1 244
Форварды	4 736	23	-	4 627	-	96
		<b>23 836</b>	<b>4 202</b>	<b>11 736</b>	<b>10 628</b>	

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., для определения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением производных финансовых инструментов, которые оценивались на основе наблюдаемых рыночных данных по оценочным моделям, Группа использовала котировки из наблюдаемых независимых источников информации.

## 8. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Средства в кредитных учреждениях включают:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Депозиты в виде обеспечения	78 774	53 720
Срочные вклады и счета, ограниченные в использовании	51 367	35 121
Займы кредитным учреждениям	42 013	47 159
	<b>172 154</b>	<b>136 000</b>
Минус - Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(400)	(345)
	<b>171 754</b>	<b>135 655</b>

Процентные ставки и сроки погашения средств в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Депозиты в виде обеспечения	1,8%-5,4%	2024-2046	0,1%-2,5%	2046
Срочные вклады и счета, ограниченные в использовании	1,0%-14,3%	2024	0,3%-18,0%	2022
Займы кредитным учреждениям	3,0%-9,1%	2024-2027	2,0%-13,0%	2022-2023

Движение в накопленных резервах по ожидаемым кредитным убыткам по средствам в кредитных учреждениях представлено следующим образом:

	31 декабря 2023 г.		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого
На начало года	(201)	(144)	(345)
Изменения в параметрах риска	(65)	71	6
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(64)	3	(61)
<b>НА КОНЕЦ ГОДА</b>	<b>(330)</b>	<b>(70)</b>	<b>(400)</b>

	31 декабря 2022 г.		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого
На начало года	(198)	-	(198)
Изменения в параметрах риска	6	(144)	(138)
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(9)	-	(9)
<b>НА КОНЕЦ ГОДА</b>	<b>(201)</b>	<b>(144)</b>	<b>(345)</b>

## 9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

Долговые ценные бумаги включают:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	1 547 296	1 125 065
Корпоративные облигации	211 958	236 879
Еврооблигации иностранных государств	206 347	404 556
Облигации иностранных организаций	188 038	106 449
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	147 645	133 508
Облигации международных финансовых организаций	89 887	69 659
Местные муниципальные облигации	10 756	10 578
Облигации казахстанских банков	10 465	13 621
Казначейские векселя Министерства Финансов Республики Узбекистан	3 880	-
	<b>2 416 272</b>	<b>2 100 315</b>

Долевые ценные бумаги включают:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	9 630	8 954
	9 630	8 954
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>	<b>2 425 902</b>	<b>2 109 269</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были включены Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан, АО «Банк Развития Казахстана», АО «Фонд развития промышленности» и АО «Казахстанский фонд устойчивости» со справедливой стоимостью 188,100 миллионов тенге и 6,609 миллионов тенге, соответственно, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО с другими банками (см. Примечание 19). Расчеты по всем договорам, действующим на 31 декабря 2023 и 2022 гг., будут произведены до 17 ноября 2025 г. и 25 января 2023 г., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., резервы по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через совокупный доход, составили 2,206 миллионов тенге и 1,218 миллионов тенге, соответственно (Примечание 10).

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы,  
закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

Процентные ставки и сроки погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены ниже. Процентные ставки в таблице, представленной ниже, рассчитаны как средневзвешенные эффективные процентные ставки по соответствующим ценным бумагам:

	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	5,7%	2024-2045	4,8%	2023-2045
Корпоративные облигации	10,2%	2024-2047	10,3%	2023-2047
Еврооблигации иностранных государств	3,8%	2024-2025	1,6%	2023-2025
Облигации иностранных организаций	3,8%	2024-2027	2,2%	2023-2025
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	6,3%	2024-2032	4,9%	2024-2032
Облигации иностранных финансовых организаций	9,0%	2024-2030	7,6%	2023-2026
Местные муниципальные облигации	10,8%	2026	10,8%	2026
Облигации казахстанских банков	11,9%	2024-2026	11,7%	2023-2026
Казначейские векселя Министерства Финансов Республики Узбекистан	7,9%	2028-2029	-	-

## 10. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ ЗА ВЫЧЕТОМ РЕЗЕРВОВ ПО ОЖИДАЕМЫМ КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам, включают:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	521 665	783 595
Корпоративные облигации	187 966	191 141
Казначейские облигации Узбекистана	7 421	25 234
Облигации иностранных организаций	5 332	8 221
Ноты Национального банка Грузии	2 959	3 002
Казначейские облигации Кыргызской Республики	-	3 494
Ноты Национального банка Кыргызской Республики	-	2 689
Ноты НБРК	-	1 713
	<b>725 343</b>	<b>1 019 089</b>

3 июля 2023 г. было произведено полное погашение долговых ценных бумаг Министерства финансов Республики Казахстан, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам, с купонной ставкой 9.5% и сроком обращения 5 лет на сумму 250 миллиардов тенге.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, резерв по ожидаемым кредитным убыткам составлял 656 миллионов тенге и 350 миллионов тенге, соответственно.

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)**

Аудированная консолидированная финансовая отчетность за 2023 год (включая Отчет независимых auditors), примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2023 год

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. в состав долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам, были включены Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью 269,231 миллиона тенге и 505,588 миллиона тенге, соответственно, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО с другими банками (см. Примечание 19). Расчеты по всем договорам, действующим на 31 декабря 2023 и 2022 гг., были произведены до 3 января 2024 г. и 25 января 2023 г., соответственно.

Процентные ставки и сроки погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам представлены ниже. Процентные ставки в таблице, представленной ниже, рассчитаны как средневзвешенные эффективные процентные ставки по соответствующим ценным бумагам.

	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	9,1%	2026-2027	9,2%	2023-2027
Корпоративные облигации	3,3%	2024	3,3%	2024
Казначейские облигации Узбекистана	16,4%	2024	16,7%	2023
Облигации иностранных организаций	3,4%	2025	2,5%	2025
Ноты Национального банка Грузии	9,9%	2024-2028	9,6%	2024-2028
Казначейские облигации Кыргызской Республики	-	-	10,0%	2023-2024
Ноты Национального банка Кыргызской Республики	-	-	12,8%	2023
Облигации казахстанских банков	-	-	4,1%	2023

Движение накопленных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам по амортизированной стоимости за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, было следующим:

	31 декабря 2023 г.			31 декабря 2022 г.			
	Стадия 1	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На начало периода	(1 398)	(170)	(1 568)	(1 628)	-	(1 594)	(3 222)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	(437)	437	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	440	(440)	-	-
Изменения в параметрах риска*	(1 212)	-	(1 212)	207	(134)	177	250
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(465)	-	(465)	(208)	-	-	(208)
Прекращение признания финансовых активов*	108	-	108	205	-	-	205
Выбытие дочерних организаций	20	-	20	1	137	-	138
Списания	-	170	170	23	-	1 246	1 269
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	85	-	85	(1)	-	1	-
<b>НА КОНЕЦ ПЕРИОДА</b>	<b>(2 862)</b>	<b>-</b>	<b>(2 862)</b>	<b>(1 398)</b>	<b>-</b>	<b>(170)</b>	<b>(1 568)</b>

\* Статья «Восстановление/(формирование) расходов по кредитным убыткам» в консолидированном отчете о прибылях и убытках состоит из статей: «Изменения в параметрах риска», «Новые выдачи или приобретения финансовых активов» и «Прекращение признания финансовых активов».



## 11. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

Займы клиентам включают:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Займы, предоставленные клиентам	9 752 598	8 259 709
Овердрафты	22 200	20 581
	<b>9 774 798</b>	<b>8 280 290</b>
Стадия 1	8 992 052	7 549 514
Стадия 2	51 860	106 694
Стадия 3	700 518	586 787
Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы («ПСКО»)	30 368	37 295
<b>ИТОГО</b>	<b>9 774 798</b>	<b>8 280 290</b>
Минус — Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(489 926)	(422 388)
<b>ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ</b>	<b>9 284 872</b>	<b>7 857 902</b>

Средняя процентная ставка по займам клиентам рассчитывается как сумма процентного дохода по кредитному портфелю за год, деленный на среднемесячный баланс займов клиентам. За год, закончившийся 31 декабря 2023 г. средняя процентная ставка по кредитному портфелю составила 16,3% (за год, закончившийся 31 декабря 2022 г. — 14,2%).

На 31 декабря 2023 г., Группа имела концентрацию займов по десяти самым крупным клиентам на сумму 1,745,993 миллиона тенге, что составляло 18% от совокупного кредитного портфеля Группы (31 декабря 2022 г. — 1 549 351 миллион тенге, 19%) и 73% от капитала Группы (31 декабря 2022 г. — 81%). На 31 декабря 2023 г. по вышеуказанным займам был создан резерв по ожидаемым кредитным убыткам в размере 17 489 миллионов тенге (31 декабря 2022 г. — 23 725 миллионов тенге).

Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Также внедряются рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения и параметров оценки.

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- по предоставленным в займ ценным бумагам и операциям обратного РЕПО — денежные средства или ценные бумаги;
- по коммерческому кредитованию — залог недвижимости, оборудование, гарантии юридических лиц с внешним рейтингом не ниже «В»;
- по кредитованию физических лиц — ипотечный залог жилых помещений, автотранспорт.

Группа получила следующие финансовые и нефинансовые активы в течение года, вступив во владение обеспечением, удерживаемым в качестве обеспечения по ссудам, предоставленным клиентам, и удерживаемым на конец года. Политика Группы заключается в своевременной реализации обеспечения. Основной целью залогового обеспечения является снижение потенциальных кредитных убытков в случае дефолта. Руководство отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)**

Аудированная консолидированная финансовая отчетность за 2023 год (включая Отчет независимых аудиторов), примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2023 год

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансовой стоимости займов в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Займы, обеспеченные недвижимостью или правами на владение недвижимостью	2 392 964	2 085 862
Потребительские займы, выданные в рамках зарплатного проекта*	1 802 732	1 456 127
Займы, обеспеченные смешанным обеспечением	1 164 050	1 128 130
Займы, обеспеченные гарантиями	1 093 407	894 676
Займы, обеспеченные денежными средствами	485 530	406 136
Займы, обеспеченные корпоративными акциями	408 871	344 630
Займы, обеспеченные оборудованием	402 584	357 587
Займы, обеспеченные транспортом	356 266	337 480
Займы, обеспеченные товарно-материальными запасами	232 602	218 538
Займы, обеспеченные сельскохозяйственной продукцией	-	183
Необеспеченные займы	1 435 792	1 050 941
	<b>9 774 798</b>	<b>8 280 290</b>
Минус — Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(489 926)	(422 388)
<b>ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ</b>	<b>9 284 872</b>	<b>7 857 902</b>

\* Данные займы обеспечены денежными средствами, поступающими в будущем от сотрудников компаний в рамках зарплатных проектов.

Займы предоставляются в следующих секторах экономики:

	31 декабря 2023 г.	%	31 декабря 2022 г.	%
<b>Розничные займы:</b>				
- потребительские займы	2 720 125	28%	2 148 440	26%
- ипотечные займы	392 280	4%	388 416	5%
	<b>3 112 405</b>		<b>2 536 856</b>	
<b>Услуги</b>	940 224	10%	796 329	10%
Оптовая торговля	828 977	8%	649 849	8%
Розничная торговля	635 295	6%	528 459	6%
Энергетика	509 210	5%	320 085	4%
Финансовый сектор	367 719	4%	356 178	4%
Нефть и газ	360 489	4%	401 939	5%
Металлургия	356 780	4%	184 312	2%
Недвижимость	333 018	3%	337 180	4%
Транспортные средства	330 840	3%	330 642	4%
Химическая промышленность	326 310	3%	327 215	4%
Пищевая промышленность	302 575	3%	304 746	4%
Сельское хозяйство	298 939	3%	268 233	3%
Строительство	274 556	3%	287 046	3%
Машиностроение	271 588	3%	221 028	3%
Связь	155 574	2%	92 976	1%
Горнодобывающая отрасль	125 184	1%	145 260	2%
Гостиничный бизнес	72 136	1%	51 216	0%
Легкая промышленность	64 007	1%	53 278	1%
Прочее	108 972	1%	87 463	1%
	<b>9 774 798</b>	<b>100%</b>	<b>8 280 290</b>	<b>100%</b>

**Реструктурированные и модифицированные займы клиентам**

Банк прекращает признание финансового актива, например, займа клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути становится новым займом, а разницу признает в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до резерва по ожидаемым кредитным убыткам. При первоначальном признании займы клиентам классифицированы в стадию 1 для целей оценки ожидаемых кредитных убытков, за исключением выданных займов и классифицированных в ПСКО. Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, то прекращение признания займа не происходит. В 2023 и 2022 гг. существенный доход/(убыток) от модификации займов клиентам не был признан.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. сумма начисленного вознаграждения по займам составляла 213,240 миллионов тенге (31 декабря 2022 г. — 178,222 миллиона тенге).

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2023 и 2022 гг. Группа получила финансовые и нефинансовые активы путем обращения взыскания на залоговое обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. данные активы были отражены в статье «активы, предназначенные для продажи» в сумме 22,910 миллионов тенге и 4,032 миллиона тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. в состав займов клиентам включены займы, условия которых были пересмотрены, на сумму 328,102 миллиона тенге и 273,204 миллиона тенге, соответственно, при этом в ином случае, данные займы являлись бы просрочены.

Ниже представлена сверка валовой балансовой стоимости на начало и конец года:

	31 декабря 2023 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
<b>НА НАЧАЛО ГОДА</b>	<b>7 549 514</b>	<b>106 694</b>	<b>586 787</b>	<b>37 295</b>	<b>8 280 290</b>
Перевод в Стадию 1	69 859	(32 039)	(37 820)	-	-
Перевод в Стадию 2	(105 912)	112 093	(6 181)	-	-
Перевод в Стадию 3	(342 347)	(108 555)	450 902	-	-
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	8 151 453	-	-	-	8 151 453
Прекращение признания или погашения финансовых активов	(3 922 697)	(11 348)	(150 225)	(1 599)	(4 085 869)
Списания	-	-	(42 970)	(204)	(43 174)
Изменения валовой стоимости финансовых активов*	(2 363 817)	(14 714)	(87 169)	(5 124)	(2 470 824)
Выбытие дочерних организаций	(44 001)	(271)	(12 806)	-	(57 078)
<b>НА КОНЕЦ ГОДА</b>	<b>8 992 052</b>	<b>51 860</b>	<b>700 518</b>	<b>30 368</b>	<b>9 774 798</b>

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

Корпоративный бизнес	31 декабря 2023 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
<b>НА НАЧАЛО ГОДА</b>	<b>4 046 565</b>	<b>72 288</b>	<b>302 658</b>	<b>27 969</b>	<b>4 449 480</b>
Перевод в Стадию 1	12 137	(1 006)	(11 131)	-	-
Перевод в Стадию 2	(12 552)	12 552	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(208 546)	(58 791)	267 337	-	-
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	4 462 136	-	-	-	4 462 136
Прекращение признания или погашения финансовых активов	(2 530 102)	(3 826)	(59 213)	(1 113)	(2 594 254)
Списания	-	-	(419)	(204)	(623)
Изменения валовой стоимости финансовых активов*	(1 140 687)	(7 910)	(109 042)	(2 284)	(1 259 923)
Выбытие дочерних организаций	(8 078)	-	(5 164)	-	(13 242)
<b>НА КОНЕЦ ГОДА</b>	<b>4 620 873</b>	<b>13 307</b>	<b>385 026</b>	<b>24 368</b>	<b>5 043 574</b>

Розничный бизнес	31 декабря 2023 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
<b>НА НАЧАЛО ГОДА</b>	<b>2 354 692</b>	<b>15 253</b>	<b>163 659</b>	<b>3 252</b>	<b>2 536 856</b>
Перевод в Стадию 1	37 109	(19 105)	(18 004)	-	-
Перевод в Стадию 2	(52 774)	57 496	(4 722)	-	-
Перевод в Стадию 3	(86 330)	(33 972)	120 302	-	-
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	1 979 276	-	-	-	1 979 276
Прекращение признания или погашения финансовых активов	(662 894)	(1 495)	(51 285)	(81)	(715 755)
Списания	-	-	(33 001)	-	(33 001)
Изменения валовой стоимости финансовых активов*	(665 135)	2 849	22 334	(1 025)	(640 977)
Выбытие дочерних организаций	(12 985)	(60)	(949)	-	(13 994)
<b>НА КОНЕЦ ГОДА</b>	<b>2 890 959</b>	<b>20 966</b>	<b>198 334</b>	<b>2 146</b>	<b>3 112 405</b>

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы,  
закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

МСБ бизнес	31 декабря 2023 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
<b>НА НАЧАЛО ГОДА</b>	<b>1 148 257</b>	<b>19 153</b>	<b>120 470</b>	<b>6 074</b>	<b>1 293 954</b>
Перевод в Стадию 1	20 613	(11 928)	(8 685)	-	-
Перевод в Стадию 2	(40 586)	42 045	(1 459)	-	-
Перевод в Стадию 3	(47 471)	(15 792)	63 263	-	-
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	1 710 041	-	-	-	1 710 041
Прекращение признания или погашения финансовых активов	(729 701)	(6 027)	(39 727)	(405)	(775 860)
Списания	-	-	(9 550)	-	(9 550)
Изменения валовой стоимости финансовых активов*	(557 995)	(9 653)	(461)	(1 815)	(569 924)
Выбытие дочерних организаций	(22 938)	(211)	(6 693)	-	(29 842)
<b>НА КОНЕЦ ГОДА</b>	<b>1 480 220</b>	<b>17 587</b>	<b>117 158</b>	<b>3 854</b>	<b>1 618 819</b>

	31 декабря 2022 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
<b>НА НАЧАЛО ГОДА</b>	<b>5 469 752</b>	<b>245 157</b>	<b>502 058</b>	<b>33 293</b>	<b>6 250 260</b>
Перевод в Стадию 1	119 859	(79 334)	(40 525)	-	-
Перевод в Стадию 2	(168 158)	178 398	(10 240)	-	-
Перевод в Стадию 3	(280 560)	(127 720)	408 280	-	-
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	6 473 557	-	-	14 180	6 487 737
Прекращение признания или погашения финансовых активов	(2 712 559)	(65 294)	(152 482)	(1 963)	(2 932 298)
Списания	-	-	(42 021)	(725)	(42 746)
Изменения валовой стоимости финансовых активов*	(1 300 954)	(29 038)	(53 669)	(7 490)	(1 391 151)
Выбытие дочерних организаций	(51 423)	(15 475)	(24 614)	-	(91 512)
<b>НА КОНЕЦ ГОДА</b>	<b>7 549 514</b>	<b>106 694</b>	<b>586 787</b>	<b>37 295</b>	<b>8 280 290</b>

Аудированная консолидированная финансовая отчетность за 2023 год (включая Отчет независимых auditors), примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2023 год

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы,  
закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

Аудированная  
консолидированная  
финансовая  
отчетность  
за 2023 год (включая  
Отчет независимых  
аудиторов),  
примечания  
к консолидированной  
финансовой  
отчетности  
за 2023 год

Корпоративный бизнес	31 декабря 2022 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
<b>НА НАЧАЛО ГОДА</b>	<b>2 834 605</b>	<b>197 214</b>	<b>234 273</b>	<b>26 974</b>	<b>3 293 066</b>
Перевод в Стадию 1	75 274	(55 939)	(19 335)	-	-
Перевод в Стадию 2	(82 793)	84 594	(1 801)	-	-
Перевод в Стадию 3	(152 224)	(75 562)	227 786	-	-
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	3 433 144	-	-	4 079	3 437 223
Прекращение признания или погашения финансовых активов	(1 742 842)	(45 998)	(70 675)	(606)	(1 860 121)
Списания	-	-	(777)	-	(777)
Изменения валовой стоимости финансовых активов*	(317 595)	(25 470)	(64 055)	(2 478)	(409 598)
Выбытие дочерних организаций	(1 004)	(6 551)	(2 758)	-	(10 313)
<b>НА КОНЕЦ ГОДА</b>	<b>4 046 565</b>	<b>72 288</b>	<b>302 658</b>	<b>27 969</b>	<b>4 449 480</b>

Розничный бизнес	31 декабря 2022 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
<b>НА НАЧАЛО ГОДА</b>	<b>1 758 678</b>	<b>11 633</b>	<b>141 870</b>	<b>-</b>	<b>1 912 181</b>
Перевод в Стадию 1	26 033	(14 718)	(11 315)	-	-
Перевод в Стадию 2	(43 093)	46 965	(3 872)	-	-
Перевод в Стадию 3	(77 583)	(25 457)	103 040	-	-
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	1 700 680	-	-	5 450	1 706 130
Прекращение признания или погашения финансовых активов	(447 297)	(2 221)	(48 284)	-	(497 802)
Списания	-	-	(25 065)	-	(25 065)
Изменения валовой стоимости финансовых активов*	(532 855)	2 805	17 998	(2 198)	(514 250)
Выбытие дочерних организаций	(29 871)	(3 754)	(10 713)	-	(44 338)
<b>НА КОНЕЦ ГОДА</b>	<b>2 354 692</b>	<b>15 253</b>	<b>163 659</b>	<b>3 252</b>	<b>2 536 856</b>

\* Данные займы обеспечены денежными средствами, поступающими в будущем от сотрудников компаний в рамках зарплатных проектов.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

МСБ бизнес	31 декабря 2022 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
<b>НА НАЧАЛО ГОДА</b>	<b>876 469</b>	<b>36 310</b>	<b>125 915</b>	<b>6 319</b>	<b>1 045 013</b>
Перевод в Стадию 1	18 552	(8 677)	(9 875)	-	-
Перевод в Стадию 2	(42 272)	46 839	(4 567)	-	-
Перевод в Стадию 3	(50 753)	(26 701)	77 454	-	-
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	1 339 733	-	-	4 651	1 344 384
Прекращение признания или погашения финансовых активов	(522 420)	(17 075)	(33 523)	(1 357)	(574 375)
Списания	-	-	(16 179)	(725)	(16 904)
Изменения валовой стоимости финансовых активов*	(450 504)	(6 373)	(7 612)	(2 814)	(467 303)
Выбытие дочерних организаций	(20 548)	(5 170)	(11 143)	-	(36 861)
<b>НА КОНЕЦ ГОДА</b>	<b>1 148 257</b>	<b>19 153</b>	<b>120 470</b>	<b>6 074</b>	<b>1 293 954</b>

\* Изменения валовой стоимости финансовых активов включает изменения валовой балансовой стоимости, связанные с частичным погашением долга, начислением процентных доходов и курсовой разницей.

Движение накопленных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам клиентам было следующим:

	31 декабря 2023 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
<b>НА НАЧАЛО ГОДА</b>	<b>(113 665)</b>	<b>(17 767)</b>	<b>(269 840)</b>	<b>(21 116)</b>	<b>(422 388)</b>
Перевод в Стадию 1	(22 216)	5 356	16 860	-	-
Перевод в Стадию 2	4 729	(7 053)	2 324	-	-
Перевод в Стадию 3	15 074	20 332	(35 406)	-	-
Изменения в параметрах риска*	44 670	(9 234)	(176 425)	16 887	(124 102)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(99 959)	-	-	-	(99 959)
Прекращение признания финансовых активов**	47 400	881	83 904	2 982	135 167
Восстановление резервов по ранее списанным активам	(420)	-	(17 215)	(12 231)	(29 866)
Списания	-	-	42 970	204	43 174
Выбытие дочерних организаций	1 836	89	2 226	-	4 151
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	402	34	2 947	514	3 897
<b>НА КОНЕЦ ГОДА</b>	<b>(122 149)</b>	<b>(7 362)</b>	<b>(347 655)</b>	<b>(12 760)</b>	<b>(489 926)</b>

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

Аудированная консолидированная финансовая отчетность за 2023 год (включая Отчет независимых аудиторов), примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2023 год

Корпоративный бизнес	31 декабря 2023 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
<b>НА НАЧАЛО ГОДА</b>	<b>(26 828)</b>	<b>(13 277)</b>	<b>(138 666)</b>	<b>(19 280)</b>	<b>(198 051)</b>
Перевод в Стадию 1	(5 842)	32	5 810	-	-
Перевод в Стадию 2	17	(17)	-	-	-
Перевод в Стадию 3	5 277	10 482	(15 759)	-	-
Изменения в параметрах риска*	7 328	(530)	(70 460)	15 961	(47 701)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(21 614)	-	-	-	(21 614)
Прекращение признания финансовых активов**	19 454	297	28 834	2 708	51 293
Восстановление резервов по ранее списанным активам	(243)	-	(9 140)	(11 878)	(21 261)
Списания	-	-	419	204	623
Выбытие дочерних организаций	745	-	747	-	1 492
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	145	3	3 405	515	4 068
<b>НА КОНЕЦ ГОДА</b>	<b>(21 561)</b>	<b>(3 010)</b>	<b>(194 810)</b>	<b>(11 770)</b>	<b>(231 151)</b>

Розничный бизнес	31 декабря 2023 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
<b>НА НАЧАЛО ГОДА</b>	<b>(74 364)</b>	<b>(3 108)</b>	<b>(93 919)</b>	<b>(125)</b>	<b>(171 516)</b>
Перевод в Стадию 1	(13 179)	3 815	9 364	-	-
Перевод в Стадию 2	3 536	(5 667)	2 131	-	-
Перевод в Стадию 3	8 361	7 604	(15 965)	-	-
Изменения в параметрах риска*	32 887	(6 270)	(83 659)	128	(56 914)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(60 306)	-	-	-	(60 306)
Прекращение признания финансовых активов**	21 472	227	38 342	1	60 042
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(5 719)	(173)	(5 892)
Списания	-	-	33 001	-	33 001
Выбытие дочерних организаций	390	70	266	-	726
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(26)	3	(174)	-	(197)
<b>НА КОНЕЦ ГОДА</b>	<b>(81 229)</b>	<b>(3 326)</b>	<b>(116 332)</b>	<b>(169)</b>	<b>(201 056)</b>



Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы,  
закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

МСБ бизнес	31 декабря 2023 г.					31 декабря 2022 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
<b>НА НАЧАЛО ГОДА</b>	<b>(12 473)</b>	<b>(1 382)</b>	<b>(37 255)</b>	<b>(1 711)</b>	<b>(52 821)</b>	<b>(69 846)</b>	<b>(48 369)</b>	<b>(240 242)</b>	<b>(19 575)</b>	<b>(378 032)</b>
Перевод в Стадию 1	(3 195)	1 509	1 686	-	-	(12 769)	4 042	8 727	-	-
Перевод в Стадию 2	1 176	(1 369)	193	-	-	3 522	(5 226)	1 704	-	-
Перевод в Стадию 3	1 436	2 246	(3 682)	-	-	4 657	33 185	(37 842)	-	-
Изменения в параметрах риска*	4 455	(2 434)	(22 306)	798	(19 487)	13 156	(19 588)	(87 678)	275	(93 835)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(18 039)	-	-	-	(18 039)	(79 156)	-	-	-	(79 156)
Прекращение признания финансовых активов**	6 474	357	16 728	273	23 832	26 340	16 001	39 426	2 327	84 094
Восстановление резервов по ранее списанным активам	(177)	-	(2 356)	(180)	(2 713)	-	-	(12 006)	(3 109)	(15 115)
Списания	-	-	9 550	-	9 550	-	-	42 021	725	42 746
Выбытие дочерних организаций	701	19	1 213	-	1 933	3 037	2 584	18 264	-	23 885
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	283	28	(284)	(1)	26	(2 606)	(396)	(2 214)	(1 759)	(6 975)
<b>НА КОНЕЦ ГОДА</b>	<b>(19 359)</b>	<b>(1 026)</b>	<b>(36 513)</b>	<b>(821)</b>	<b>(57 719)</b>	<b>(113 665)</b>	<b>(17 767)</b>	<b>(269 840)</b>	<b>(21 116)</b>	<b>(422 388)</b>

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы,  
закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

Корпоративный бизнес	31 декабря 2022 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
<b>НА НАЧАЛО ГОДА</b>	<b>(5 786)</b>	<b>(42 199)</b>	<b>(127 195)</b>	<b>(16 698)</b>	<b>(191 878)</b>
Перевод в Стадию 1	(2 512)	569	1 943	-	-
Перевод в Стадию 2	407	(424)	17	-	-
Перевод в Стадию 3	614	24 925	(25 539)	-	-
Изменения в параметрах риска*	(8 519)	(10 144)	(12 374)	540	(30 497)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(16 079)	-	-	-	(16 079)
Прекращение признания финансовых активов**	6 904	13 889	27 954	1 064	49 811
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(5 896)	(2 507)	(8 403)
Списания	-	-	777	-	777
Выбытие дочерних организаций	111	554	3 101	-	3 766
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(1 968)	(447)	(1 454)	(1 679)	(5 548)
<b>НА КОНЕЦ ГОДА</b>	<b>(26 828)</b>	<b>(13 277)</b>	<b>(138 666)</b>	<b>(19 280)</b>	<b>(198 051)</b>

Розничный бизнес	31 декабря 2022 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
<b>НА НАЧАЛО ГОДА</b>	<b>(54 991)</b>	<b>(4 332)</b>	<b>(61 020)</b>	<b>-</b>	<b>(120 343)</b>
Перевод в Стадию 1	(8 807)	2 715	6 092	-	-
Перевод в Стадию 2	2 836	(4 320)	1 484	-	-
Перевод в Стадию 3	6 510	5 664	(12 174)	-	-
Изменения в параметрах риска*	15 736	(3 846)	(59 047)	(125)	(47 282)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(50 125)	-	-	-	(50 125)
Прекращение признания финансовых активов**	14 323	322	7 029	-	21 674
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(5 002)	-	(5 002)
Списания	-	-	25 065	-	25 065
Выбытие дочерних организаций	380	707	4 069	-	5 156
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(226)	(18)	(415)	-	(659)
<b>НА КОНЕЦ ГОДА</b>	<b>(74 364)</b>	<b>(3 108)</b>	<b>(93 919)</b>	<b>(125)</b>	<b>(171 516)</b>

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)**

МСБ бизнес	31 декабря 2022 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
<b>НА НАЧАЛО ГОДА</b>	<b>(9 069)</b>	<b>(1 838)</b>	<b>(52 027)</b>	<b>(2 877)</b>	<b>(65 811)</b>
Перевод в Стадию 1	(1 450)	758	692	-	-
Перевод в Стадию 2	279	(482)	203	-	-
Перевод в Стадию 3	(2 467)	2 596	(129)	-	-
Изменения в параметрах риска*	5 939	(5 598)	(16 257)	(140)	(16 056)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов*	(12 952)	-	-	-	(12 952)
Прекращение признания финансовых активов**	5 113	1 790	4 443	1 263	12 609
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(1 108)	(602)	(1 710)
Списания	-	-	16 179	725	16 904
Выбытие дочерних организаций	2 546	1 323	11 094	-	14 963
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(412)	69	(345)	(80)	(768)
<b>НА КОНЕЦ ГОДА</b>	<b>(12 473)</b>	<b>(1 382)</b>	<b>(37 255)</b>	<b>(1 711)</b>	<b>(52 821)</b>

\* Статья «Восстановление/(формирование) расходов по кредитным убыткам» в консолидированном отчете о прибылях и убытках состоит из следующих статей: «Изменения в параметрах риска», «Новые выдачи или приобретения финансовых активов» и «Прекращение признания финансовых активов».

\*\* Прекращение признания финансовых активов включают в себя сумму изменения резервов по ожидаемым кредитным убыткам по полностью погашенным займам клиентам.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2023 и 2022 гг., Группа списала ссуды на сумму 43,174 миллион тенге и 42,746 миллионов тенге, соответственно, без прекращения права требования по займу для налоговых целей, которое не является объектом налогообложения.

#### **Резерв по ожидаемым кредитным убыткам и провизии**

За год, закончившийся 31 декабря 2023 г., расходы по кредитным убыткам по займам клиентам составили 88,894 миллион тенге (31 декабря 2022 г. - 88,897 миллионов тенге).

#### **Внутренняя рейтинговая модель займов клиентам**

Займы клиентам классифицируются, основываясь на внутренних оценках и других аналитических процедурах. Соответствующие департаменты классифицируют кредиты согласно их риску и риску потенциальных убытков, которые они представляют для Группы, классификация которых утверждается департаментом управления рисками.

Банк и его дочерние предприятия используют модель внутренней классификации займов по различным категориям риска. Модель помогает оценить категорию риска, основываясь на финансовых показателях заемщика, его кредитной истории, качестве дебиторской задолженности, ликвидности заемщика, рыночного риска, относимого к заемщику, сектора экономики и других факторов. При этом рейтинг является вспомогательным критерием при оценке уровня риска и обесценения. Помимо рейтинга банк учитывает такие факторы как денежные потоки по проекту, наличие платежеспособных гарантов, положительная кредитная история, ликвидное залоговое обеспечение, собственное участие в проекте, и т.д. Периодически, необходимая информация вносится в модель кредитными аналитиками. Информация, внесенная в систему, и оценка суммы резерва на обесценение займов клиентам проверяется блоком риск-менеджмента.

Рейтинговая модель использует следующую классификацию:

- Рейтинговый балл 1 — наивысший рейтинг по займу, минимальная степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 2 — очень высокое качество займа, очень низкая степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 3 — высокое качество займа, низкая степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 4 — удовлетворительное качество займа, незначительная степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 5 — кредитный риск может увеличиться в зависимости от состояния экономики;
- Рейтинговый балл 6 — высокая степень кредитного риска в зависимости от состояния экономики;
- Рейтинговый балл 7 — высокая степень риска дефолта при отсутствии иных факторов, указанных выше, платежеспособность заемщика зависит от благоприятных экономических условий;
- Рейтинговый балл 8 – 10 — очень высокий риск дефолта/дефолт.

Пулы однородных займов — займы клиентам, объединенные в группы по принципу схожих кредитных характеристик (такими как: отрасль экономики, тип бизнеса, программа кредитования, уровень дефолтов, внутренние рейтинги и прочие факторы). В пулы однородных займов относятся активы, оцениваемые на коллективной основе.

В следующей таблице представлен анализ подверженности Группы кредитному риску по классам финансовых активов, внутреннему рейтингу и «стадиям» без учета влияния какого-либо обеспечения или других средств повышения кредитного качества. Если не указано иное, для финансовых активов суммы в таблице представляют собой валовую балансовую стоимость.

Рейтинговый балл	31 декабря 2023 г.				ПСКО	Всего
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3			
	кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования			
1-3	-	-	-	-	-	-
4	1 749 142	-	-	-	-	1 749 142
5	2 623 093	1 866	5 848	10 516	10 516	2 641 323
6	214 067	11 283	232 656	4 834	4 834	462 840
7	-	-	54 889	610	610	55 499
8-10	-	-	91 632	8 408	8 408	100 040
Займы корпоративным клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе	4 586 302	13 149	385 025	24 368	24 368	5 008 844
Займы клиентам МСБ и РБ, оцениваемые на индивидуальной основе	852 628	12 226	71 803	4 441	4 441	941 098
Займы клиентам, оцениваемые на коллективной основе	3 553 122	26 485	243 690	1 559	1 559	3 824 856
	<b>8 992 052</b>	<b>51 860</b>	<b>700 518</b>	<b>30 368</b>	<b>30 368</b>	<b>9 774 798</b>
Минус — Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(122 149)	(7 362)	(347 655)	(12 760)	(12 760)	(489 926)
<b>ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ</b>	<b>8 869 903</b>	<b>44 498</b>	<b>352 863</b>	<b>17 608</b>	<b>17 608</b>	<b>9 284 872</b>

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы,  
закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

Аудированная  
консолидированная  
финансовая  
отчетность  
за 2023 год (включая  
Отчет независимых  
аудиторов),  
примечания  
к консолидированной  
финансовой  
отчетности  
за 2023 год

Рейтинговый балл	31 декабря 2022 г.			ПСКО	Всего
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
	кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования		
1-3	-	-	-	-	-
4	1 779 631	-	-	-	1 779 631
5	1 914 670	28 800	28 756	9 787	1 982 013
6	323 860	43 457	128 925	6 769	503 011
7	-	2 622	52 432	334	55 388
8-10	-	-	101 516	11 079	112 595
Займы корпоративным клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе	4 018 161	74 879	311 629	27 969	4 432 638
Займы клиентам МСБ и РБ, оцениваемые на индивидуальной основе	640 447	12 185	65 361	7 267	725 260
Займы клиентам, оцениваемые на коллективной основе	2 890 906	19 630	209 797	2 059	3 122 392
	7 549 514	106 694	586 787	37 295	8 280 290
Минус — Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(113 665)	(17 767)	(269 840)	(21 116)	(422 388)
<b>ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ</b>	<b>7 435 849</b>	<b>88 927</b>	<b>316 947</b>	<b>16 179</b>	<b>7 857 902</b>

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)**

Анализ по кредитному качеству займов розничному бизнесу и клиентам МСБ, которые по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. коллективно и индивидуально оцениваются на предмет обесценения, выглядит следующим образом:

На 31 декабря 2023 г.

	Займы до вычета резервов по ожидаемым кредитным убыткам	Резервы по ожидаемым кредитным убыткам	Займы после вычета резервов по ожидаемым кредитным убыткам
<b>Займы клиентам РБ</b>			
Непросроченные	2 862 892	(88 290)	2 774 602
Просрочка:			
до 30 дней	64 459	(9 445)	55 014
от 31 до 60 дней	18 532	(3 744)	14 788
от 61 до 90 дней	12 976	(3 090)	9 886
от 91 до 180 дней	26 141	(21 803)	4 338
свыше 180 дней	101 337	(70 547)	30 790
Итого займы клиентам РБ, оцениваемые на коллективной и индивидуальной основе	3 086 337	(196 919)	2 889 418
<b>Займы клиентам МСБ</b>			
Непросроченные	1 526 304	(26 208)	1 500 096
Просрочка:			
до 30 дней	20 800	(1 413)	19 387
от 31 до 60 дней	10 022	(1 599)	8 423
от 61 до 90 дней	3 530	(1 429)	2 101
от 91 до 180 дней	11 011	(7 095)	3 916
свыше 180 дней	47 152	(19 975)	27 177
Итого займы клиентам МСБ, оцениваемые на коллективной и индивидуальной основе	1 618 819	(57 719)	1 561 100
Итого займы клиентам МСБ и РБ, оцениваемые на коллективной и индивидуальной основе	4 705 156	(254 638)	4 450 518
Итого займы корпоративным клиентам, оцениваемые на коллективной и индивидуальной основе	5 043 574	(231 151)	4 812 423
Итого займы по карточным операциям	26 068	(4 137)	21 931
Займы клиентам	9 774 798	(489 926)	9 284 872

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы,  
закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

Аудированная  
консолидированная  
финансовая  
отчетность  
за 2023 год (включая  
Отчет независимых  
аудиторов),  
примечания  
к консолидированной  
финансовой  
отчетности  
за 2023 год

На 31 декабря 2022 г.	Займы до вычета резервов по ожидаемым кредитным убыткам	Резервы по ожидаемым кредитным убыткам	Займы после вычета резервов по ожидаемым кредитным убыткам
<b>Займы клиентам РБ</b>			
Непросроченные	2 332 737	(81 822)	2 250 915
Просрочка:			
до 30 дней	59 894	(9 656)	50 238
от 31 до 60 дней	15 049	(3 700)	11 349
от 61 до 90 дней	10 599	(3 094)	7 505
от 91 до 180 дней	21 264	(15 956)	5 308
свыше 180 дней	73 880	(53 657)	20 223
Итого займы клиентам РБ, оцениваемые на коллективной и индивидуальной основе	2 513 423	(167 885)	2 345 538
<b>Займы клиентам МСБ</b>			
Непросроченные	1 198 007	(22 547)	1 175 460
Просрочка:			
до 30 дней	21 747	(1 248)	20 499
от 31 до 60 дней	13 202	(3 682)	9 520
от 61 до 90 дней	9 603	(4 078)	5 525
от 91 до 180 дней	5 661	(2 535)	3 126
свыше 180 дней	45 734	(18 731)	27 003
Итого займы клиентам МСБ, оцениваемые на коллективной и индивидуальной основе	1 293 954	(52 821)	1 241 133
Итого займы клиентам МСБ и РБ, оцениваемые на коллективной и индивидуальной основе	3 807 377	(220 706)	3 586 671
Итого займы корпоративным клиентам, оцениваемые на коллективной и индивидуальной основе	4 449 480	(198 051)	4 251 429
Итого займы по карточным операциям	23 433	(3 631)	19 802
Займы клиентам	8 280 290	(422 388)	7 857 902

## 12. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

	2023 г.	2022 г.
По состоянию на 1 января	35 541	28 007
Поступления	16 449	3 792
Выбытия	(5 393)	(8 565)
Перемещения из активов предназначенных для продажи	657	3 998
Перемещения из основных средств	37	2 766
Прибыль от переоценки инвестиционной недвижимости	58	5 410
Курсовая разница	(23)	133
По состоянию на 31 декабря	47 326	35 541

В течении годов, закончившихся 31 декабря 2023 и 2022 гг., Группа произвела изъятие залогового обеспечения по займам клиентам и, в результате, Группа получила инвестиционную недвижимость в сумме 16,449 миллионов тенге и 3,792 миллиона тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. инвестиционная недвижимость не была передана в качестве обеспечения по каким-либо обязательствам.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. в состав прочих доходов включен доход в сумме 2,534 миллиона тенге и 2,107 миллионов тенге, соответственно, от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости.

Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, по которым Группа получала доходы от аренды за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг., составили 1 280 миллионов тенге и 2 107 миллионов тенге, соответственно.

Переоценка инвестиционной недвижимости была проведена независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. Для определения справедливой стоимости были использованы доходный и сравнительный методы. При определении справедливой стоимости объектов недвижимости наилучшим и наиболее эффективным использованием объектов недвижимости является их текущее использование. В течение года в методике оценки изменений не было. По результатам переоценки Группа признала прибыль в консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 г. в сумме 58 миллионов тенге и 5,410 миллионов тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. при расчете справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Группы, оценки были отнесены на Уровень 3 в сумме 47,326 миллионов тенге и 35,541 миллион тенге, соответственно (описание иерархии расчетов раскрыто в Примечании 36).

## 13. КОММЕРЧЕСКАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

	2023 г.	2022 г.
По состоянию на 1 января	76 538	92 412
Поступления	19 122	22 631
Продажа имущества	(23 160)	(39 296)
Капитализированные затраты	3 039	4 789
Переводы в инвестиционную недвижимость	(657)	(3 998)
По состоянию на 31 декабря	74 882	76 538

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2023 и 2022 гг., Группа произвела изъятие залогового обеспечения по займам клиентам и, в результате которой, Группа получила коммерческую недвижимость в сумме 19,122 миллион тенге и 22,631 миллионов, соответственно.



## 14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Движение основных средств и нематериальных активов представлено следующим образом:

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Незавершенное строительство	Прочее	Активы в форме права пользования	Нематериальные активы	Итого
<b>ПЕРЕОЦЕНЕННАЯ/ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ:</b>								
<b>31 ДЕКАБРЯ 2022 Г.</b>	<b>136 378</b>	<b>5 042</b>	<b>55 292</b>	<b>4 136</b>	<b>29 794</b>	<b>9 158</b>	<b>32 030</b>	<b>271 830</b>
Поступления	363	1 707	9 677	22 759	4 410	2 509	4 071	45 496
Выбытия	(601)	(114)	(2 297)	(6)	(854)	(2 580)	(316)	(6 768)
Переоценка	12	-	-	-	-	-	-	12
Реклассификация в активы, предназначенные для продажи	(3 138)	(31)	(862)	-	(1 665)	(92)	(3 079)	(8 867)
Переведено в инвестиционную недвижимость	(37)	-	-	-	-	-	-	(37)
Переводы	4 815	-	(87)	(4 820)	92	-	-	-
Курсовые разницы	(155)	(30)	(138)	(337)	(461)	(261)	(572)	(1 954)
<b>31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.</b>	<b>137 637</b>	<b>6 574</b>	<b>61 585</b>	<b>21 732</b>	<b>31 316</b>	<b>8 734</b>	<b>32 134</b>	<b>299 712</b>
<b>НАКОПЛЕННЫЙ ИЗНОС:</b>								
<b>31 ДЕКАБРЯ 2022 Г.</b>	<b>957</b>	<b>2 774</b>	<b>24 879</b>	<b>-</b>	<b>13 390</b>	<b>4 327</b>	<b>17 715</b>	<b>64 042</b>
Начисления	3 079	642	7 103	-	3 093	2 296	2 635	18 848
Выбытия	(601)	(110)	(2 255)	-	(829)	(1 943)	(312)	(6 050)
Списано при переоценке	(68)	(31)	(663)	-	(703)	(38)	(1 139)	(2 642)
Переводы	-	-	24	-	(24)	-	-	-
Курсовые разницы	10	(13)	(90)	-	(88)	(363)	(112)	(656)
<b>31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.</b>	<b>3 377</b>	<b>3 262</b>	<b>28 998</b>	<b>-</b>	<b>14 839</b>	<b>4 279</b>	<b>18 787</b>	<b>73 542</b>
<b>БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ:</b>								
<b>31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.</b>	<b>134 260</b>	<b>3 312</b>	<b>32 587</b>	<b>21 732</b>	<b>16 477</b>	<b>4 455</b>	<b>13 347</b>	<b>226 170</b>

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы,  
закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Незавершенное строительство	Прочее	Активы в форме права пользования	Нематериальные активы	Итого
<b>ПЕРЕОЦЕНЕННАЯ/ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ:</b>								
<b>31 ДЕКАБРЯ 2021 Г.</b>	<b>120 179</b>	<b>5 022</b>	<b>46 633</b>	<b>5 656</b>	<b>25 390</b>	<b>10 147</b>	<b>30 508</b>	<b>243 535</b>
Поступления	462	298	9 823	4 166	6 409	3 098	4 759	29 015
Выбытия	(5 704)	(339)	(4 431)	(11)	(2 682)	(4 320)	(4 226)	(21 713)
Переоценка	20 455	-	-	304	-	-	-	20 759
Реклассификация в активы, предназначенные для продажи	(41)	-	(39)	(657)	(98)	-	-	(835)
Переведено в инвестиционную недвижимость	(2 766)	-	-	-	-	-	-	(2 766)
Переводы	2 445	-	2 739	(5 447)	265	-	(2)	-
Курсовые разницы	1 348	61	567	125	510	233	991	3 835
<b>31 ДЕКАБРЯ 2022 Г.</b>	<b>136 378</b>	<b>5 042</b>	<b>55 292</b>	<b>4 136</b>	<b>29 794</b>	<b>9 158</b>	<b>32 030</b>	<b>271 830</b>
<b>НАКОПЛЕННЫЙ ИЗНОС:</b>								
<b>31 ДЕКАБРЯ 2021 Г.</b>	<b>3 255</b>	<b>2 363</b>	<b>21 608</b>	<b>-</b>	<b>11 805</b>	<b>3 694</b>	<b>16 961</b>	<b>59 686</b>
Начисления	1 938	609	6 705	-	2 747	2 472	2 803	17 274
Выбытия	(539)	(223)	(3 641)	-	(1 495)	(2 080)	(2 456)	(10 434)
Списано при переоценке	(3 764)	-	-	-	-	-	-	(3 764)
Переводы	(31)	-	(70)	-	101	-	-	-
Курсовые разницы	98	25	277	-	232	241	407	1 280
<b>31 ДЕКАБРЯ 2022 Г.</b>	<b>957</b>	<b>2 774</b>	<b>24 879</b>	<b>-</b>	<b>13 390</b>	<b>4 327</b>	<b>17 715</b>	<b>64 042</b>
<b>БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ:</b>								
<b>31 ДЕКАБРЯ 2022 Г.</b>	<b>135 421</b>	<b>2 268</b>	<b>30 413</b>	<b>4 136</b>	<b>16 404</b>	<b>4 831</b>	<b>14 315</b>	<b>207 788</b>

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)**

Аудированная консолидированная финансовая отчетность за 2023 год (включая Отчет независимых аудиторов), примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2023 год

По состоянию на 31 декабря 2023 г. увеличение незавершенного строительства на сумму 22,759 миллионов тенге связано со строительством административных зданий Банка в Астане и Ташкенте, а также строительством Центра обработки данных в Астане.

В соответствии с политикой Группы по переоценке основных средств требуется, чтобы весь класс основных средств — здания и сооружения, переоценивался каждые три года. В случае значительного изменения специфических рыночных или имущественных индикаторов Группа может проводить переоценку чаще. В 2023 г. руководство Группы не выявило значительных изменений на рынке коммерческой недвижимости для аналогичных зданий, принадлежащих Группе, и соответствующая переоценка не проводилась.

Группа переоценила свои здания и сооружения в течение 2022 г. оценка производилась независимыми оценщиками. Независимые оценщики использовали три подхода при определении справедливой стоимости основных средств: доходный подход с методом капитализации дохода и сравнительный подход с применением рыночной информации для определения справедливой стоимости зданий и сооружений в условиях активного рынка, а затратный подход в отсутствие активного рынка для объектов переоценки.

По состоянию на 31 декабря 2023 г., при расчете справедливой стоимости зданий и сооружений Группы, оценки были отнесены в Уровень 2 в сумме 134,260 миллионов тенге (31 декабря 2022 — 135 421 миллион тенге). Описание иерархии расчетов раскрыто в Примечании 36.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. балансовая стоимость основных средств и оборудования, которая была признана при отражении активов по модели затрат, составляет 107,033 миллиона тенге (31 декабря 2022г. — 107 045 миллионов тенге).

## 15. АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

В результате дефолтов некоторых контрагентов по займам клиентам, Группа признала залогом по займам как активы, предназначенные для продажи по справедливой стоимости. Активы в последующем были оценены по наименьшей из справедливой стоимости, за минусом затрат на реализацию, или текущей стоимости, так как руководство соответствующего уровня приняло план по продаже активов и активному поиску покупателя.

Активы, предназначенные для продажи, включают следующее:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Активы ОАО «Халык Банк Кыргызстан» предназначенные для продажи	90 242	-
<b>Земельные участки</b>	<b>12 578</b>	<b>11 257</b>
Объекты недвижимости	8 671	12 619
<b>Движимое имущество</b>	<b>51</b>	<b>47</b>
<b>ИТОГИ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ</b>	<b>111 542</b>	<b>23 923</b>
Обязательства, непосредственно относящиеся к активам, предназначенным для продажи	58 422	-

ОАО «Халык Банк Кыргызстан» — коммерческий банк, зарегистрированный в Кыргызстане, который по виду деятельности является универсальным банком. Создан 12 апреля 1999 г., в 2004 г. приобретен АО «Народный Банк Казахстана». ОАО «Халык Банк Кыргызстан» имеет 10 филиалов и предоставляет широкий спектр банковских услуг. Доля участия АО «Народный Банк Казахстана» в капитале составляет 100%.

24 октября 2023 г. был подписан договор о продаже 100% акций ОАО «Халык Банк Кыргызстан». Завершение сделки планируется после получения согласия Национального банка Кыргызской Республики Покупателем. Ожидаемой датой завершения продажи АО «Халык Банк Кыргызстан» является 1 квартал 2024 г., поскольку такие активы и обязательства ОАО «Халык Банк Кыргызстан» были классифицированы как предназначенные для продажи.

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)**

Аудированная консолидированная финансовая отчетность за 2023 год (включая Отчет независимых аудиторов), примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2023 год

Основными классами активов, за вычетом обесценения, и обязательств ОАО «Халык Банк Кыргызстан» по состоянию на 31 декабря 2023 г. являются следующие:

	31 декабря 2023 г.
Денежные средства и их эквиваленты	27 446
Обязательные резервы	2 897
Средства в кредитных учреждениях	71
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	5 756
Займы клиентам	41 585
Основные средства и нематериальные активы	5 263
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	418
Прочие активы	3 055
Активы ОАО «Халык Банк Кыргызстан», предназначенные для продажи	86 491
Средства клиентов	52 866
Средства кредитных учреждений	3 086
Резервы	136
Отложенные налоговые обязательства	447
Прочие обязательства	1 887
Обязательства ОАО «Халык Банк Кыргызстан», непосредственно относящиеся к активам, предназначенным для продажи	58 422
<b>ЧИСТЫЕ АКТИВЫ ОАО «ХАЛЫК БАНК КЫРГЫЗСТАН» ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ</b>	<b>28 096</b>

В результате реклассификации ОАО «Халык Банк Кыргызстан» Группа признала убыток от обесценения в сумме 3,781 миллион тенге за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

В ноябре 2022 г. Группа провела независимую оценку своих активов, предназначенных для продажи, и по результатам признала убыток от обесценения в размере 1,044 миллиона тенге, включенный в состав «Убытка от обесценения активов, предназначенных для продажи» в консолидированном отчете о прибылях или убытка.

Несмотря на то, что Группа активно выставляет на продажу эти активы, большая часть из них не была продана в течение короткого периода времени. Однако руководство по-прежнему намерено продать эти активы. Поскольку активы учитываются по цене, не превышающей текущую справедливую стоимость за вычетом затрат на продажу, они продолжали классифицироваться как предназначенные для продажи в конце 2023 и 2022 гг.

Справедливая стоимость внеоборотных активов Группы, предназначенных для продажи, была определена независимыми оценщиками. Для оценки справедливой стоимости внеоборотных активов использовались доходный, сравнительный подход и затратный подход. Для оценки справедливой стоимости недвижимости наиболее эффективным и наиболее эффективным использованием недвижимости является ее текущее использование. В течение года никаких изменений в методике оценки не произошло.

Подробная информация об активах Группы, предназначенных для продажи, и информация об иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. представлены ниже:

	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.</b>			
Объекты недвижимости	2 703	5 968	8 671
Земельные участки	-	12 578	12 578
Движимое имущество	-	51	51
Чистые активы ОАО «Халык Банк Кыргызстан» предназначенные для продажи	-	28 096	28 096
<b>31 ДЕКАБРЯ 2022 Г.</b>			
Объекты недвижимости	5 548	7 071	12 619
Земельные участки	-	11 257	11 257
Движимое имущество	-	47	47

## 16. СТРАХОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства по оставшейся части страхового покрытия и обязательства по возникшим страховым убыткам на начало и конец отчетного периода:

31 Декабря  
2023 г.

	Обязательства по оставшейся части страхового покрытия		Обязательства, возникшие при использовании метода распределения премий		Итого
	За вычетом компонента убытка	Компонент убытков	Приведенная стоимость будущих денежных потоков	Рисковая поправка на нефинансовый риск	
Обязательства по договорам страхования на начало	175 050	6 878	35 690	5 690	223 308
Активы по договорам страхования на начало	4 094	-	-	-	4 094
<b>ИТОГО ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.</b>	<b>170 956</b>	<b>6 878</b>	<b>35 690</b>	<b>5 690</b>	<b>219 214</b>
<b>ВЫРУЧКА ПО СТРАХОВАНИЮ</b>	<b>(239 189)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(239 189)</b>
<b>РАСХОДЫ ПО СТРАХОВЫМ УСЛУГАМ:</b>					
Возникшие страховые убытки и прочие понесенные расходы на страховые услуги	-	(1 963)	63 214	17 791	79 042
Амортизация аквизиционным денежным потокам от приобретения	35 802	-	-	-	35 802
Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов	-	-	12 624	3 002	15 626
Убытки по группам обременительных договоров и восстановление таких убытков	-	1 377	-	-	1 377
<b>ИТОГО РАСХОДЫ НА СТРАХОВЫЕ УСЛУГИ, УЧТЕННЫЕ ПРИ ОЦЕНКЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>35 802</b>	<b>(586)</b>	<b>75 838</b>	<b>20 793</b>	<b>131 847</b>
Результат страховой деятельности	(203 387)	(586)	75 838	20 793	(107 342)
Финансовые расходы или доходы по выпущенным договорам страхования	3 465	1 159	376	36	5 036
Расходы от переоценки иностранной валюты	(1 407)	-	-	-	(1 407)
<b>ИТОГО СУММЫ, ПРИЗНАННЫЕ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ И УБЫТКОВ</b>	<b>(201 329)</b>	<b>573</b>	<b>76 214</b>	<b>20 829</b>	<b>(103 713)</b>

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

Аудированная консолидированная финансовая отчетность за 2023 год (включая Отчет независимых аудиторов), примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2023 год

31 Декабря 2023 г.

	Обязательства по оставшейся части страхового покрытия		Обязательства, возникшие при использовании метода распределения премий		Итого
	За вычетом компонента убытка	Компонент убытков	Приведенная стоимость будущих денежных потоков	Рисковая поправка на нефинансовый риск	
Прочие изменения	644	-	-	-	644
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ПЕРИОД:</b>					
Премии, полученные по выпущенным договорам страхования	260 959	-	-	-	260 959
Выплаты по возникшим страховым убыткам и прочие расходы по страховым услугам, оплаченные по выпущенным договорам страхования	-	-	(62 055)	(10 155)	(72 210)
Аквизиционные денежные потоки	(42 118)	-	-	-	(42 118)
<b>ИТОГО ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ</b>	<b>219 485</b>	<b>-</b>	<b>(62 055)</b>	<b>(10 155)</b>	<b>147 275</b>
<b>ИЗМЕНЕНИЕ В РЕЗЕРВЕ ЗА ГОД</b>	<b>(18 156)</b>	<b>573</b>	<b>14 159</b>	<b>10 674</b>	<b>43 562</b>
Обязательства по договорам страхования на конец периода	199 401	7 451	49 849	16 364	273 065
Активы по договорам страхования на конец периода	10 289	-	-	-	10 289
Итого по состоянию на 31 декабря 2023 г.	<b>189 112</b>	<b>7 451</b>	<b>49 849</b>	<b>16 364</b>	<b>262 776</b>

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы,  
закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

Аудированная  
консолидированная  
финансовая  
отчетность  
за 2023 год (включая  
Отчет независимых  
аудиторов),  
примечания  
к консолидированной  
финансовой  
отчетности  
за 2023 год

31 Декабря  
2022 г.

	Обязательства по оставшейся части страхового покрытия		Обязательства, возникшие при использовании метода распределения премий		Итого
	За вычетом компонента убытка	Компонент убытков	Приведенная стоимость будущих денежных потоков	Рисковая поправка на нефинансовый риск	
Обязательства по договорам страхования на начало	144 513	7 658	35 675	6 349	194 195
Активы по договорам страхования на начало	3 317	-	-	-	3 317
<b>ИТОГО ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г.</b>	<b>141 196</b>	<b>7 658</b>	<b>35 675</b>	<b>6 349</b>	<b>190 878</b>
<b>ВЫРУЧКА ПО СТРАХОВАНИЮ:</b>	<b>(194 876)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(194 876)</b>
<b>РАСХОДЫ ПО СТРАХОВЫМ УСЛУГАМ:</b>					
Возникшие страховые убытки и прочие понесенные расходы на страховые услуги	-	(2 470)	46 576	5 925	50 031
Амортизация аквизиционным денежным потокам от приобретения	71 124	-	-	-	71 124
Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов	-	-	(4 305)	(1 467)	(5 772)
Убытки по группам обременительных договоров и восстановление таких убытков	-	585	-	-	585
<b>ИТОГО РАСХОДЫ НА СТРАХОВЫЕ УСЛУГИ, УЧЕННЫЕ ПРИ ОЦЕНКЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>71 124</b>	<b>(1 885)</b>	<b>42 271</b>	<b>4 458</b>	<b>115 968</b>
Результат страховой деятельности	(123 752)	(1 885)	42 271	4 458	(78 908)
Финансовые расходы или доходы по выпущенным договорам страхования	7 199	1 105	145	12	8 461
Расходы от переоценки иностранной валюты	1 578	-	-	-	1 578

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы,  
закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

Аудированная  
консолидированная  
финансовая  
отчетность  
за 2023 год (включая  
Отчет независимых  
аудиторов),  
примечания  
к консолидированной  
финансовой  
отчетности  
за 2023 год

31 Декабря  
2022 г.

	Обязательства по оставшейся части страхового покрытия		Обязательства, возникшие при использовании метода распределения премий		Итого
	За вычетом компонента убытка	Компонент убытков	Приведенная стоимость будущих денежных потоков	Рисковая поправка на нефинансовый риск	
<b>ИТОГО СУММЫ, ПРИЗНАННЫЕ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА</b>	<b>(114 975)</b>	<b>(780)</b>	<b>42 416</b>	<b>4 470</b>	<b>(68 869)</b>
Прочие изменения	(2 712)	-	-	-	(2 712)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ПЕРИОД:</b>					
Премии, полученные по выпущенным договорам страхования	179 930	-	-	-	179 930
Выплаты по возникшим страховым убыткам и прочие расходы по страховым услугам, оплаченные по выпущенным договорам страхования	-	-	(42 400)	(5 129)	(47 529)
Аквизиционные денежные потоки	(32 484)	-	-	-	(32 484)
<b>ИТОГО ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ</b>	<b>144 734</b>	<b>-</b>	<b>(42 400)</b>	<b>(5 129)</b>	<b>97 205</b>
<b>ИЗМЕНЕНИЕ В РЕЗЕРВЕ ЗА ГОД</b>	<b>29 759</b>	<b>(780)</b>	<b>16</b>	<b>(659)</b>	<b>28 336</b>
Обязательства по договорам страхования на конец периода	175 049	6 878	35 691	5 690	223 308
Активы по договорам страхования на конец периода	4 094	-	-	-	4 094
<b>ИТОГО ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г.</b>	<b>170 955</b>	<b>6 878</b>	<b>35 691</b>	<b>5 690</b>	<b>219 214</b>



Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

В приведенной ниже таблице указаны балансовые суммы портфелей активов и обязательств по договорам страхования и перестрахования по состоянию на конец отчетного периода по каждому классу деятельности:

											31 декабря 2023 г.
LRC+LRCre	Аннуитеты ответствен- ности работодателя	Пенсионные аннуитеты	Накопительное страхование	Срочное страхование жизни	Кратко- срочные договоры	Медицинское страхование	Обязательное страхование ответствен- ности владельцев транспортных средств	Страхование имущества	Страхование авто- транспорта и ответствен- ности	Прочее	Итого
Активы по выпущенным договорам страхования	-	-	-	-	(78)	(24)	-	(9 335)	(89)	(763)	(10 289)
Обязательства по выпущенным договорам страхования	14 055	116 973	70 593	3 319	37 242	1 860	4 239	10 654	9 532	4 598	273 065
<b>НЕТТО</b>	<b>14 055</b>	<b>116 973</b>	<b>70 593</b>	<b>3 319</b>	<b>37 164</b>	<b>1 836</b>	<b>4 239</b>	<b>1 319</b>	<b>9 443</b>	<b>3 835</b>	<b>262 776</b>
											31 декабря 2022 г.
LRC+LRCre	Аннуитеты ответствен- ности работодателя	Пенсионные аннуитеты	Накопительное страхование	Срочное страхование жизни	Кратко- срочные договоры	Медицинское страхование	Обязательное страхование ответствен- ности владельцев транспортных средств	Страхование имущества	Страхование авто- транспорта и ответствен- ности	Прочее	Итого
Активы по выпущенным договорам страхования	-	-	-	-	(81)	-	-	(3 359)	(19)	(635)	(4 094)
Обязательства по выпущенным договорам страхования	13 650	100 342	52 986	3 452	25 594	1 628	3 143	10 616	7 825	4 072	223 308
<b>НЕТТО</b>	<b>13 650</b>	<b>100 342</b>	<b>52 986</b>	<b>3 452</b>	<b>25 513</b>	<b>1 628</b>	<b>3 143</b>	<b>7 257</b>	<b>7 806</b>	<b>3 437</b>	<b>219 214</b>

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы,  
закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

Группа использовала следующие кривые доходности для дисконтирования денежных потоков:

31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.	ВАЛЮТА	Страхование жизни					Общее страхование				
		1 ГОД	5 ЛЕТ	10 ЛЕТ	20 ЛЕТ	30 ЛЕТ	1 ГОД	5 ЛЕТ	10 ЛЕТ	20 ЛЕТ	30 ЛЕТ
	KZT	15,7%	12,6%	11,3%	10,9%	10,8%	16,4%	10,2%	10,2%	-	-
Договоры страхования	USD	4,8%	3,5%	3,4%	3,5%	3,2%	5,6%	4,5%	4,5%	-	-
	EUR	-	-	-	-	-	4,0%	3,0%	3,1%	-	-
31 ДЕКАБРЯ 2022 Г.	ВАЛЮТА	1 ГОД	5 ЛЕТ	10 ЛЕТ	20 ЛЕТ	30 ЛЕТ	1 ГОД	5 ЛЕТ	10 ЛЕТ	20 ЛЕТ	30 ЛЕТ
	KZT	15,4%	12,7%	10,9%	10,03%	9,87%	9,6%	10,0%	9,6%	-	-
Договоры страхования	USD	5,6%	4,5%	4,3%	4,1%	3,8%	5,6%	4,5%	4,3%	-	-
	EUR	-	-	-	-	-	3,4%	3,3%	3,3%	-	-

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы,  
закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

Анализ концентрации страховых рисков Группы (как до перестрахования, так и после перестрахования) по классу бизнеса и по регионам приведен в следующих таблицах.

	31 декабря 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
	Чистые активы и обязательства по выпущенным договорам страхования	Чистые активы и обязательства по удерживаемым договорам перестрахования	Нетто	Чистые активы и обязательства по выпущенным договорам страхования	Чистые активы и обязательства по удерживаемым договорам перестрахования	Нетто
Аннуитеты ответственности работодателя	14 055	-	14 055	13 650	-	13 650
Пенсионные аннуитеты	116 973	-	116 973	100 342	-	100 342
Накопительное страхование	70 594	-	70 594	52 986	(2)	52 984
Срочное страхование жизни	3 319	(4 616)	(1 297)	3 452	(6 025)	(2 573)
Краткосрочные договора	37 164	(6 500)	30 664	25 513	(2 455)	23 058
Медицинское страхование	1 836	(36)	1 800	1 628	(10)	1 618
Обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств	4 239	-	4 239	3 143	-	3 143
Страхование имущества	1 319	(4 069)	(2 750)	7 257	(10 158)	(2 901)
Страхование автотранспорта и ответственности	9 443	(108)	9 335	7 806	(146)	7 660
Прочее	3 835	(2 126)	1 709	3 437	(2 302)	1 135
<b>ИТОГО</b>	<b>262 776</b>	<b>(17 455)</b>	<b>245 321</b>	<b>219 214</b>	<b>(21 098)</b>	<b>198 116</b>

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы,  
закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

Аудированная  
консолидированная  
финансовая  
отчетность  
за 2023 год (включая  
Отчет независимых  
аудиторов),  
примечания  
к консолидированной  
финансовой  
отчетности  
за 2023 год

	31 декабря 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
	Чистые активы и обязательства по выпущенным договорам страхования	Чистые активы и обязательства по удерживаемым договорам перестрахования	Нетто	Чистые активы и обязательства по выпущенным договорам страхования	Чистые активы и обязательства по удерживаемым договорам перестрахования	Нетто
Концентрация по регионам						
LRC						
Казахстан	205 910	5 562	200 348	180 802	6 286	174 516
Страны — ОЭСР	(3 581)	(2 006)	(1 575)	(4 085)	5 229	(9 314)
Страны — Не ОЭСР	(5 772)	1 818	(7 590)	1 117	2 140	(1 023)
	<b>196 557</b>	<b>5 374</b>	<b>191 183</b>	<b>177 834</b>	<b>13 655</b>	<b>164 179</b>

	31 декабря 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
	Чистые активы и обязательства по выпущенным договорам страхования	Чистые активы и обязательства по удерживаемым договорам перестрахования	Нетто	Чистые активы и обязательства по выпущенным договорам страхования	Чистые активы и обязательства по удерживаемым договорам перестрахования	Нетто
Концентрация по регионам						
LIC						
Казахстан	65 279	12 063	53 216	40 159	7 199	32 960
Страны — ОЭСР	394	10	384	736	131	605
Страны — Не ОЭСР	546	8	538	485	113	372
	<b>66 219</b>	<b>12 081</b>	<b>54 138</b>	<b>41 380</b>	<b>7 443</b>	<b>33 937</b>

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы,  
закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

### Страхование жизни

Динамика развития убытков для резерва произошедших, но не заявленных убытков и резерва заявленных, но не урегулированных убытков представлена следующим образом:

	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.
Валовое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям	10 352	12 679	15 411	19 963	22 803	26 176	28 909	43 019
Сумма перестрахования, подлежащая возмещению	(6 163)	(6 712)	(7 445)	(8 532)	(8 947)	(8 412)	(3 052)	(4 285)
Чистое обязательство по неуплаченным претензиям и расходам по претензиям	4 189	5 967	7 966	11 431	13 856	17 764	25 857	38 734
	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Резерв убытков	2 729	5 081	2 786	2 589	3 097	3 969	6 811	17 024

Валовый резерв убытков на конец года по страховым случаям, произошедшим в соответствующем году:

Год происшествия	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.
спустя один год	2 729	5 081	2 786	2 589	3 097	3 969	6 811	17 024
спустя два года	1 316	2 562	3 942	3 157	3 039	4 777	8 106	-
спустя три года	1 982	2 844	3 682	3 097	3 125	5 316	-	-
спустя четыре года	2 204	2 629	3 330	2 853	1 722	-	-	-
спустя пять лет	1 887	2 456	2 812	1 647	-	-	-	-
спустя шесть лет	1 859	1 980	1 712	-	-	-	-	-
спустя семь лет	1 385	1 209	-	-	-	-	-	-
спустя восемь лет	810	-	-	-	-	-	-	-
Текущая оценка понесенных убытков нарастающим итогом	1 859	2 456	3 330	3 097	3 039	3 969	6 811	17 024

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы,  
закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

Страховые выплаты (с нарастающим итогом) на:

	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.
спустя один год	439	622	342	551	535	846	2 348	1 556
спустя два года	1 193	1 175	1 144	1 174	1 224	2 614	3 181	-
спустя три года	1 354	1 390	1 405	1 499	1 358	2 807	-	-
спустя четыре года	1 498	1 533	1 678	1 723	1 523	-	-	-
спустя пять лет	1 672	1 731	1 872	1 884	-	-	-	-
спустя шесть лет	1 795	1 915	2 070	-	-	-	-	-
спустя семь лет	2 088	2 161	-	-	-	-	-	-
спустя восемь лет	2 270	-	-	-	-	-	-	-
<b>Платежи нарастающим итогом на настоящую дату</b>	<b>2 270</b>	<b>2 161</b>	<b>2 070</b>	<b>1 884</b>	<b>1 523</b>	<b>2 807</b>	<b>3 181</b>	<b>1 556</b>
Избыток/дефицит резерва убытков (накопленный):	(1 400)	464	(2 614)	(2 393)	(1 464)	(2 807)	(3 181)	(1 556)
% избытка/дефицита от начального валового резерва убытков	(51,32%)	9,14%	(93,85%)	(92,42%)	(47,28%)	(70,73%)	(46,70%)	(9,14%)

Аудированная  
консолидированная  
финансовая  
отчетность  
за 2023 год (включая  
Отчет независимых  
аудиторов),  
примечания  
к консолидированной  
финансовой  
отчетности  
за 2023 год

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы,  
закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

Нетто сумма резерва на непогашенные убытки по договорам страхования за 2020 год представлены следующим образом:

	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.
спустя один год	1 408	2 241	2 175	2 238	2 990	3 842	7 070	14 205
спустя два года	1 319	1 709	2 879	2 766	3 029	4 661	8 387	-
спустя три года	1 418	1 917	2 589	2 812	3 183	4 828	-	-
спустя четыре года	1 631	1 736	2 400	2 715	1 715	-	-	-
спустя пять лет	1 351	1 664	2 348	1 548	-	-	-	-
спустя шесть лет	1 325	1 644	1 375	-	-	-	-	-
спустя семь лет	1 167	993	-	-	-	-	-	-
спустя восемь лет	641	-	-	-	-	-	-	-
<b>Текущая оценка понесенных убытков нарастающим итогом</b>	<b>1 325</b>	<b>1 664</b>	<b>2 400</b>	<b>2 812</b>	<b>3 029</b>	<b>3 842</b>	<b>7 070</b>	<b>14 205</b>
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.
спустя один год	313	402	231	480	532	828	2 326	1 555
спустя два года	872	793	877	1 045	1 168	2 579	3 155	-
спустя три года	994	954	1 068	1 358	1 301	2 765	-	-
спустя четыре года	1 103	1 035	1 279	1 560	1 462	-	-	-
спустя пять лет	1 245	1 152	1 417	1 705	-	-	-	-
спустя шесть лет	1 340	1 295	1 600	-	-	-	-	-
спустя семь лет	1 609	1 497	-	-	-	-	-	-
спустя восемь лет	1 779	-	-	-	-	-	-	-
<b>Платежи нарастающим итогом на настоящую дату</b>	<b>1 779</b>	<b>1 497</b>	<b>1 600</b>	<b>1 705</b>	<b>1 462</b>	<b>2 765</b>	<b>3 155</b>	<b>1 555</b>
Избыток/дефицит резерва убытков (накопленный):	(1 696)	(921)	(1 825)	(2 279)	(1 502)	(2 765)	(3 155)	(1 555)
% избытка/дефицита от начального валового резерва убытков	(120,45%)	(41,12%)	(83,90%)	(101,84%)	(50,22%)	(71,99%)	(44,62%)	(10,95%)

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)**

В таблице ниже приведены фактические требования по сравнению с прежними расчетными оценками недисконтированной суммы требований. Группа раскрывает информацию о валовой и чистой сумме требований, возникших за 10 лет до отчетного периода. Группа проводит сверку представленных

в таблице обязательств по возникшим требованиям с совокупной величиной балансовой стоимости групп договоров страхования.

Валовая сумма требований	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Итого
<b>Расчетные оценки недисконтированных валовых сумм требований</b>								
В конце года страхового случая	3 485	27 536	4 214	7 390	13 138	8 797	12 763	-
Через год	1 289	1 908	1 202	2 297	2 948	3 291	-	-
Два года спустя	1 909	1 156	723	1 042	2 137	-	-	-
Три года спустя	2 376	288	171	285	-	-	-	-
Четыре года спустя	239	306	48	-	-	-	-	-
Пять лет спустя	262	239	-	-	-	-	-	-
Кумулятивная валовая сумма выплаченных требований	1 541	91 785	5 278	3 765	10 445	9 484	-	122 297
<b>Валовая сумма обязательств за период страхового случая с 2014 г. по 2023 г.</b>	<b>1 803</b>	<b>92 023</b>	<b>5 326</b>	<b>4 050</b>	<b>12 582</b>	<b>12 775</b>	<b>12 763</b>	<b>141 322</b>
Валовая сумма обязательств за годы, предшествующие страховому случаю	-	-	-	-	-	-	-	18 991
<b>Эффект дисконтирования</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>1 556</b>
<b>Валовая сумма обязательств по возникшим требованиям</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>17 435</b>
Чистая сумма требований	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Итого
<b>Расчетные оценки недисконтированных валовых сумм требований</b>								
В конце года страхового случая	2 029	2 591	2 972	3 534	5 302	6 431	9 637	-
Через год	819	683	29	807	1 271	2 743	-	-
Два года спустя	839	571	637	681	973	-	-	-
Три года спустя	138	260	142	130	-	-	-	-
Четыре года спустя	239	306	48	-	-	-	-	-
Пять лет спустя	262	239	-	-	-	-	-	-
Кумулятивная чистая сумма выплаченных требований	1 146	2 167	2 148	2 992	5 306	6 906	-	20 665
<b>Чистая сумма обязательств за период страхового случая с 2014 г. по 2023 г.</b>	<b>1 408</b>	<b>2 406</b>	<b>2 196</b>	<b>3 122</b>	<b>6 279</b>	<b>9 649</b>	<b>9 637</b>	<b>34 697</b>
Чистая сумма обязательств за годы, предшествующие страховому случаю	-	-	-	-	-	-	-	12 997
<b>Эффект дисконтирования</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>1 556</b>
<b>Чистая сумма обязательств по возникшим требованиям</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>11 440</b>



**Анализ сроков погашения для портфелей выпущенных договоров страхования и удерживаемых договоров перестрахования, которые представляют собой обязательства**

В нижеследующих примечаниях к раскрытию информации не включена полная информация, требуемая в соответствии с МСФО (IFRS) 7. Для лучшего понимания специфики раскрытия информации, требуемой согласно МСФО (IFRS) 17, были включены некоторые раскрытия, требуемые МСФО (IFRS) 7 в отношении финансовых инструментов. МСФО (IFRS) 17:132(b) предоставляет организациям возможность выбора формы предоставления анализа срока погашения а) по расчетным срокам возникновения оставшихся недисконтированных чистых денежных потоков, предусмотренных договором; или б) по расчетным срокам расчетных оценок приведенной стоимости будущих денежных потоков.

В следующей таблице раскрыта информация по страховым продуктам, имеющим существенный долгосрочный компонент.

31 декабря 2023 г.	Балансовая стоимость	Менее 1 года	1-5 лет	5-10 лет	10-20 лет	Более 20 лет
Пенсионные аннуитеты	51 310	30 949	9 645	5 257	3 836	1 624
Халык-Казына	15 112	3 712	9 859	662	880	-
<b>ИТОГО</b>	<b>66 422</b>	<b>34 661</b>	<b>19 504</b>	<b>5 919</b>	<b>4 716</b>	<b>1 624</b>

31 декабря 2022 г.	Балансовая стоимость	Менее 1 года	1-5 лет	5-10 лет	10-20 лет	Более 20 лет
Пенсионные аннуитеты	58 923	35 364	11 550	6 301	3 419	2 289
Халык-Казына	11 271	2 722	7 685	443	421	-
<b>ИТОГО</b>	<b>70 194</b>	<b>38 086</b>	<b>19 235</b>	<b>6 744</b>	<b>3 840</b>	<b>2 289</b>

**17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ**

Прочие активы включают в себя:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Прочие финансовые активы:		
Дебиторы по банковской деятельности	75 693	72 982
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	17 273	16 435
Дебиторы по небанковской деятельности	13 115	16 456
Начисленные комиссионные доходы	7 207	5 700
Прочее	134	55
	<b>113 422</b>	<b>111 628</b>
Минус — Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(31 656)	(33 442)
	<b>81 766</b>	<b>78 186</b>
Прочие нефинансовые активы:		
Инвестиции в ассоциированные организации	51 464	42 005
Налоги предоплаченные, за исключением подоходного налога	9 204	7 425
Предоплата за основные средства	8 042	5 811
Товарно-материальные запасы	7 725	5 066
Прочие инвестиции	3 874	1 287
Гудвил	3 055	3 085
Драгоценные металлы	2 253	2 046
Предоплата за инвестиционное имущество	2 737	15 347
Прочее	3 542	2 136
	<b>91 896</b>	<b>84 208</b>
	<b>173 662</b>	<b>162 394</b>

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы,  
закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

По состоянию на 31 декабря 2023 г. инвестиции в ассоциированные организации включают инвестиции в АО «Altyn Bank» (ДБ China CITIC Bank Corporation Ltd.) в размере 51,195 миллионов тенге и Open Travel Networks Ltd в размере 269 миллионов тенге (31 декабря 2022 г. — 42,005 миллионов тенге и ноль тенге соответственно). К дебиторской задолженности по финансовой аренде относятся:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Суммы дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды:		
Год 1	6 063	5 656
Год 2	4 967	4 762
Год 3	4 212	3 655
Год 4	3 395	2 868
Год 5	2 527	2 129
Далее	6 542	4 827
Недисконтированные лизинговые платежи	27 706	23 897
Минус: незаработанный финансовый доход	(10 433)	(7 461)
<b>ПРИВЕДЕННАЯ СТОИМОСТЬ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО ЛИЗИНГОВЫМ ПЛАТЕЖАМ</b>	<b>17 273</b>	<b>16 435</b>
Резерв под обесценение	(1 024)	(1 644)
<b>ЧИСТЫЕ ИНВЕСТИЦИИ В ЛИЗИНГ</b>	<b>16 250</b>	<b>14 792</b>
<b>ЧИСТЫЕ ИНВЕСТИЦИИ В АРЕНДУ АНАЛИЗИРУЮТСЯ СЛЕДУЮЩИМ ОБРАЗОМ:</b>		
Восстанавливается через 12 месяцев	4 029	3 869
Восстанавливается в течение 12 месяцев	12 220	10 923
<b>ЧИСТЫЕ ИНВЕСТИЦИИ В ЛИЗИНГ</b>	<b>16 250</b>	<b>14 792</b>

Движение в накопленных резервах по ожидаемым кредитным убыткам по прочим активам представлено следующим образом:

	31 декабря 2023 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>НА НАЧАЛО ГОДА</b>	<b>(1 043)</b>	<b>(580)</b>	<b>(31 819)</b>	<b>(33 442)</b>
Перевод в Стадию 1	(8)	-	8	-
Перевод в Стадию 2	-	(560)	560	-
Перевод в Стадию 3	36	20	(56)	-
Изменения в параметрах риска*	394	1 114	(1 688)	(180)
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(160)	(160)
Списания	-	-	547	547
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	37	-	1 542	1 579
<b>НА КОНЕЦ ГОДА</b>	<b>(584)</b>	<b>(6)</b>	<b>(31 066)</b>	<b>(31 656)</b>

\* Статья «Расходы по кредитным убыткам» в консолидированном отчете о прибылях и убытках состоит из следующих статей: «Изменения в параметрах риска», «Новые выдачи или приобретения финансовых активов» и «Прекращение признания финансовых активов».

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы,  
закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

Аудированная  
консолидированная  
финансовая  
отчетность  
за 2023 год (включая  
Отчет независимых  
аудиторов),  
примечания  
к консолидированной  
финансовой  
отчетности  
за 2023 год

	31 декабря 2022 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>НА НАЧАЛО ГОДА</b>	<b>(2 969)</b>	<b>-</b>	<b>(16 627)</b>	<b>(19 596)</b>
Перевод в Стадию 2	12	(243)	231	-
Перевод в Стадию 3	641	-	(641)	-
Изменения в параметрах риска*	1 258	(337)	(19 264)	(18 343)
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(167)	(167)
Списания	-	-	2 269	2 269
Выбытия компаний	8	-	1 742	1 750
Выбытия компаний	7	-	638	645
<b>НА КОНЕЦ ГОДА</b>	<b>(1 043)</b>	<b>(580)</b>	<b>(31 819)</b>	<b>(33 442)</b>

Ниже представлена сверка валовой балансовой стоимости на начало и конец года:

	31 декабря 2023 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>НА НАЧАЛО ГОДА</b>	<b>44 761</b>	<b>572</b>	<b>66 295</b>	<b>111 628</b>
Перевод в Стадию 1	2 194	561	(2 755)	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(3 222)	(7)	3 229	-
Изменения в параметрах риска*	(19 736)	(1 092)	26 874	6 046
Списания	-	-	(3 662)	(3 662)
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(552)	-	(38)	(590)
<b>НА КОНЕЦ ГОДА</b>	<b>23 445</b>	<b>34</b>	<b>89 943</b>	<b>113 422</b>

\* Статья «Расходы по кредитным убыткам» в консолидированном отчете о прибылях и убытках состоит из следующих статей: «Изменения в параметрах риска», «Новые выдачи или приобретения финансовых активов» и «Прекращение признания финансовых активов».

Аудированная консолидированная финансовая отчетность за 2023 год (включая Отчет независимых аудиторов), примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2023 год

	31 декабря 2022 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>НА НАЧАЛО ГОДА</b>	<b>51 230</b>	<b>263</b>	<b>39 336</b>	<b>90 829</b>
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(455)	686	(231)	-
Перевод в Стадию 3	(21 702)	-	21 702	-
Изменения в параметрах риска*	15 722	(377)	8 467	23 812
Списания	-	-	(2 272)	(2 272)
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(34)	-	(707)	(741)
<b>НА КОНЕЦ ГОДА</b>	<b>44 761</b>	<b>572</b>	<b>66 295</b>	<b>111 628</b>

## 18. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают следующее:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022г.
<b>ОТРАЖЕНО ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ:</b>		
<b>Срочные вклады:</b>		
Физические лица	4 808 592	4 351 846
Юридические лица	3 338 099	2 898 924
	<b>8 146 691</b>	<b>7 250 770</b>
<b>Текущие счета:</b>		
Юридические лица	1 762 760	2 369 360
Физические лица	1 020 053	891 918
	<b>2 782 813</b>	<b>3 261 278</b>
<b>ИТОГО СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ</b>	<b>10 929 504</b>	<b>10 512 048</b>

На 31 декабря 2023 г. десять самых крупных групп связанных клиентов Группы составляли примерно 11% общей суммы средств клиентов (31 декабря 2022 г. — 17%), каждая группа связанных клиентов представляет собой клиентов, связанных между собой внутри группы.

На 31 декабря 2023 г. средства клиентов включают залоговое обеспечение на сумму 171,838 миллионов тенге (31 декабря 2022 г. - 177,501 миллион тенге).

Руководство считает, что в случае снятия средств, Группа получит заблаговременное уведомление с тем, чтобы реализовать свои ликвидные активы для обеспечения выплат.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы,  
закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

Анализ средств клиентов по секторам представлен следующим образом:

	31 декабря 2023 г.	%	31 декабря 2022г.	%
Физические лица и предприниматели	5 828 645	54%	5 243 764	50%
Оптовая торговля	842 830	8%	679 740	6%
Прочие потребительские услуги	679 724	6%	777 500	7%
Строительство	557 885	5%	299 500	3%
Нефть и газ	454 390	4%	808 762	8%
Транспортировка	404 404	4%	417 556	4%
Финансовый сектор	457 576	4%	658 374	6%
Металлургия	357 750	3%	210 530	2%
Здравоохранение и социальные услуги	262 791	2%	235 717	2%
Образование	161 137	1%	111 330	1%
Связь	131 413	1%	262 722	3%
Правительство	103 978	1%	191 126	2%
Энергетика	106 071	1%	73 334	1%
Страхование и деятельность пенсионных фондов	97 300	1%	106 773	1%
Прочее	483 610	4%	435 360	4%
	<b>10 929 504</b>	<b>100%</b>	<b>10 512 048</b>	<b>100%</b>

## 19. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства кредитных учреждений включают:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022г.
<b>ОТРАЖЕНО ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ:</b>		
Займы и вклады казахстанских банков (вкл. займы по соглашениям РЕПО)	285 349	529 743
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	143 511	14 006
Займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	84 991	83 356
Займы от АО «Банк Развития Казахстана»	80 873	80 071
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	64 404	64 631
Корреспондентские счета	60 205	74 496
Займы от АО «Аграрная кредитная корпорация»	27 923	9 730
Займы от АО «Фонд развития промышленности»	22 637	22 632
Займы от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	6 890	-
Займы от прочих финансовых учреждений	1 528	-
	<b>778 311</b>	<b>878 665</b>

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

Аудированная консолидированная финансовая отчетность за 2023 год (включая отчет независимых auditors), примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2023 год

По состоянию на 31 декабря 2023 г. займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» («ДАМУ») включали долгосрочный заем в размере 82,904 миллионов тенге (31 декабря 2022 г. — 80,686 миллионов тенге) по ставке 1,0%-4,5% годовых со сроком погашения в 2022–2035 гг. с возможностью досрочного погашения. Займы были получены в соответствии с Государственной программой («Программа») финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства («МСБ») определенных отраслей. Согласно договорам займов, между ДАМУ и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 5,0% со сроком погашения не более 10 лет.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» Группа заключила соглашение на предоставление кредитной линии для финансирования лизинговых сделок субъектов малого и среднего предпринимательства в размере 1,665 миллионов тенге со сроков погашения до 2028 г., согласно условиям кредитного соглашения, займы выдаются по ставке 13% при условии получения достаточного обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. займы от АО «Банк Развития Казахстана» («БРК») включали долгосрочные займы в размере 36,844 миллионов тенге (31 декабря 2022 г. — 36,045 миллионов) по ставке 2,0% годовых со сроком погашения в 2029–2037 гг., займы должны быть использованы для последующего кредитования субъектов крупного предпринимательства («КБ»), оперирующих в обрабатывающей промышленности; а также долгосрочные займы в размере

43,796 миллионов тенге (31 декабря 2022 г. — 43,796 миллионов тенге) по ставке 1,0% годовых со сроком погашения в 2035 г. для финансирования покупки автомашин розничными клиентами Группы. Согласно договору займа между БРК и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам корпоративного предпринимательства, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6,0% со сроком погашения не более 10 лет, а также заемщикам розничного бизнеса по ставке 4,0% со сроком погашения не более 5 лет.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. займы от АО «Фонд развития промышленности» («ФРП») включали долгосрочные займы в размере 22,500 миллионов тенге по ставке 1,0% годовых со сроком погашения в 2052 г. для финансирования покупки автомашин отечественного производства розничными клиентами Группы. Согласно договорам займов, между ФРП и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам розничного бизнеса по ставке 4,0% со сроком погашения не более 7 лет.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. займы от АО «Аграрная кредитная корпорация» по ежегодной программе «Кең Дала» включали краткосрочные займы в размере 2,777 миллионов тенге (31 декабря 2022 г. — 9,668 миллионов тенге) по ставке 1,5%-5% годовых со сроком погашения 18 ноября 2025 г. Займы должны быть использованы для последующего кредитования субъектов агропромышленного комплекса для проведения весенне-полевых и уборочных работ со ставкой вознаграждения до 4%-5% годовых на конечного заемщика, со сроком кредитования до 1 ноября 2025 года. Согласно кредитным договорам между АО «Аграрная кредитная корпорация» и Группой, кредиты предоставляются для пополнения оборотных средств на весенне-полевые и уборочные работы.

Руководство Группы считает, что других подобных финансовых инструментов не существует и, в силу своей специфики, данные кредиты от ДАМУ, ФРП, АО «Аграрная кредитная корпорация» и БРК представляют собой отдельные сегменты на рынке кредитования субъектов АПК и МСБ.

В результате займы от ДАМУ, ФРП, АО «Аграрная кредитная корпорация» и БРК были получены в рамках упорядоченной операции и, как таковые, были отражены по справедливой стоимости на дату признания, которая была определена как денежное возмещение, переданное клиентам.

Далее представлены процентные ставки и сроки погашения средств кредитных учреждений:

	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Займы и вклады казахстанских банков (вкл. займы по соглашениям РЕПО)	4,0%-17,0%	2024-2026	11,5%-17,8%	2023-2026
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	6,0%-6,8%	2024-2025	14,5%	2023-2027
Займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	1,0%-13,0%	2024-2035	1,0%-10,0%	2023-2035
Займы от АО «Банк Развития Казахстана»	1,0%-2,0%	2029-2037	1,0%-2,0%	2029-2037
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	3,0%-25,0%	2024-2027	1,0%-14,5%	2023-2027
Займы от АО «Фонд развития промышленности»	1,0%	2052	1,0%	2052
Займы от АО «Аграрная кредитная корпорация»	1,5%-5,0%	2024-2025	1,5%	2024
Займы от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	14,8%	2024	-	-
Займы от прочих финансовых учреждений	15,0%	2024	-	-

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)**

Справедливая стоимость активов, переданных в залог (Примечания 7, 9 и 10), и балансовая стоимость займов, включенных в займы и вклады казахстанских банков, по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	269 231	268 663	505 588	502 620
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 110	12 098	18 943	19 129
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	188 100	147 042	6 609	6 668
	<b>469 442</b>	<b>427 803</b>	<b>531 140</b>	<b>528 417</b>

Информация о переданных финансовых активах, признание которых не прекратилось полностью по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., представлена ниже.

Займы по соглашениям РЕПО используются Группой в качестве обеспечения текущего потока платежей в тенге в рамках операционной деятельности Группы. Группа регулярно использует данный вид инструмента привлечения краткосрочной ликвидности и планирует продолжать привлекать средства посредством займов по соглашениям РЕПО в случае возникновения необходимости.

Группа пришла к выводу, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, и поэтому не прекращает их признание. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в качестве обеспечения.

	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 10)	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 7)	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 9)
<b>31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.:</b>			
Балансовая стоимость переданных активов	269 231	12 110	188 100
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	268 663	12 098	147 042
<b>31 ДЕКАБРЯ 2022 Г.:</b>			
Балансовая стоимость переданных активов	505 588	18 943	6 609
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	502 620	19 129	6 668

Имеющиеся финансовые соглашения Группы содержат положения, ограничивающие возможность Группы создавать право залога по своим активам. В случае неисполнения Группой обязательств по данным положениям, может привести к перекрестному сокращению срока платежа и цепочке неплатежей по условиям прочих финансовых соглашений Группы.

Руководство Группы считает, что по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. Группа соблюдала ковенанты.

## 20. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включали:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
<b>ОТРАЖЕНО ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ:</b>		
<b>ВЫПУЩЕННЫЕ СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ:</b>		
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	94 246	90 341
Итого выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	94 246	90 341
<b>ВЫПУЩЕННЫЕ НЕСУБОРДИНИРОВАННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ:</b>		
Облигации, выраженные в тенге	234 344	232 597
Облигации, выраженные в долларах США	324 803	139 879
<b>ИТОГО ВЫПУЩЕННЫЕ НЕСУБОРДИНИРОВАННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ</b>	<b>559 147</b>	<b>372 476</b>
<b>ИТОГО ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ</b>	<b>653 393</b>	<b>462 817</b>

6 февраля 2023 г. Группа осуществила обратный выкуп облигаций, листингованных на AIX, на сумму 100 миллионов долларов США со ставкой купона 2.5%, выпущенных 1 июня 2022 г.

17 мая 2023 г. Группа осуществила выпуск облигаций, листингованных на AIX, на общую сумму 200 миллионов долларов США со ставкой купона 3.5%, из которых по состоянию на 31 декабря 2023 г. было размещено 185.5 миллионов долларов США.

29 мая 2023 г. Группа осуществила выпуск облигаций, листингованных на AIX, на общую сумму 300 миллионов долларов США со ставкой купона 3.5%, из которых по состоянию на 31 декабря 2023 г. было размещено 300 миллионов долларов США.

3 июля 2023 г. Группа осуществила выпуск облигаций листингованных на AIX, на общую сумму 500 миллионов долларов США со ставкой купона 3.5%, из которых по состоянию на 31 декабря 2023 г. было размещено 221.7 миллионов долларов США.

Купонные ставки и сроки погашения данных выпущенных долговых ценных бумаг представлены следующим образом:

31 декабря 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
Купонная ставка, %	Срок погашения, год		Купонная ставка, %	Срок погашения, год	
<b>ВЫПУЩЕННЫЕ СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ:</b>					
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	9,5%	2025	9,5%	2025	
<b>ВЫПУЩЕННЫЕ НЕСУБОРДИНИРОВАННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ:</b>					
Облигации, выраженные в тенге	7,5%	2024-2025	7,5%	2024-2025	
Облигации, выраженные в долларах США	3,5%-4,0%	2025	2,5%-4,0%	2025	

По состоянию на 31 декабря 2023 г. сумма начисленных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам составляла 9,003 миллиона тенге (31 декабря 2022 г. — 6,994 миллиона тенге).



**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 г. (продолжение) (в миллионах тенге)**

Аудированная консолидированная финансовая отчетность за 2023 год (включая Отчет независимых аудиторов), примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2023 год

Субординированные долговые ценные бумаги являются необеспеченными обязательствами Группы и субординированными по отношению к платежам всей текущей и будущей приоритетной задолженности и ряда прочих обязательств Группы. Купонные выплаты по выпущенным долговым ценным бумагам производятся на полугодовой и годовой основе.

**Движение обязательств, обусловленных финансовой деятельностью**

В таблице ниже представлены изменения обязательств в результате финансовой деятельности, включая изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не связанные с денежными потоками. Обязательства, обусловленные финансовой деятельностью, это те обязательства, денежные потоки от которых в консолидированном отчете о движении денежных средств были или будущие денежные потоки будут классифицированы как денежные потоки от финансовой деятельности.

	Денежные изменения			Неденежные изменения		
	1 января 2023 г.	Выпуск долговых ценных бумаг	Погашение и выкуп долговых ценных бумаг	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	31 декабря 2023 г.
Выпущенные долговые ценные бумаги	462 817	325 696	(140 705)	(2 157)	7 742	653 393

	Денежные изменения			Неденежные изменения		
	1 января 2022 г.	Выпуск долговых ценных бумаг	Погашение и выкуп долговых ценных бумаг	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	31 декабря 2022 г.
Выпущенные долговые ценные бумаги	499 812	127 886	(177 600)	15 649	(2 930)	462 817

## 21. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Банк и его дочерние предприятия подлежат налогообложению в соответствии с налоговым законодательством страны, в которой Группа осуществляет свою деятельность.

Расходы по налогу на прибыль составляют:

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
Текущие расходы по налогу	136 577	105 834
Экономия по отложенному доходу	(15 239)	(116)
<b>РАСХОД ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ</b>	<b>121 338</b>	<b>105 718</b>

Расходы/(экономию) по отложенному налогу связаны со следующими временными разностями:

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы,  
закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
Справедливая стоимость производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 871	(555)
Основные средства, начисленная амортизация	687	675
Займы клиентам, резерв по ожидаемым кредитным убыткам	157	1 109
Отложенные налоговые обязательства по финансовым инструментам	4 982	622
Отложенное налоговое обязательство по вкладам в АО «Фонд проблемных кредитов»	(22 299)	(1 676)
Прочее	(1 637)	(291)
<b>ЭКОНОМИЯ ПО ОТЛОЖЕННОМУ НАЛОГУ, ПРИЗНАННЫЕ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА</b>	<b>(15 239)</b>	<b>(116)</b>

Ставка налога на прибыль казахстанских юридических лиц составляла 20% в течение годов, закончившихся 31 декабря 2023 и 2022 гг. Доход по государственным ценным бумагам и некоторым прочим ценным бумагам не облагается налогом на прибыль.

По состоянию, 31 декабря 2023 г. ставка налога на прибыль в Грузии и Республике Узбекистан составляет 15% и 20%, соответственно (31 декабря 2022 г. — в Кыргызской Республике, Грузии и Республике Узбекистан составляет 10%, 15% и 20%, соответственно).

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от нормативной ставки налога на прибыль. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по нормативной ставке 20%, в соответствии с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
Прибыль до налогообложения	814 774	675 197
Нормативная ставка налога на прибыль	20%	20%
Расходы по налогу на прибыль по нормативной ставке	162 955	135 039
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и прочим ценным бумагам и производным инструментам, доход по которым не облагается налогом	(42 221)	(39 673)
Влияние иных налоговых ставок дочерних предприятий, оперирующих в другой юрисдикции	(322)	(588)
Расходы, не относимые на вычеты:		
- прочие провизии	1 732	7 280
- выбытие дочерних организаций	-	3 848
- общие и административные расходы	449	759
Прочее	(1 255)	(947)
<b>РАСХОД ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ</b>	<b>121 338</b>	<b>105 718</b>

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы,  
закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

Отложенные налоговые активы и обязательства включают:

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
<b>НАЛОГОВЫЙ ЭФФЕКТ ВЫЧИТАЕМЫХ ВРЕМЕННЫХ РАЗНИЦ:</b>		
Начисленные премии	6 387	4 853
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	871	1 650
Начисленные отпускные расходы	860	688
Прочее	32	142
<b>ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ</b>	<b>8 150</b>	<b>7 333</b>
<b>НАЛОГОВЫЙ ЭФФЕКТ НАЛОГООБЛАГАЕМЫХ ВРЕМЕННЫХ РАЗНИЦ:</b>		
Корректировка справедливой стоимости средств клиентов	(16 421)	(38 721)
Основные средства, начисленная амортизация	(19 719)	(19 284)
Резерв на обесценение по займам клиентам	(1 314)	(1 406)
Справедливая стоимость производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и через прибыль или убыток	(30 608)	(21 803)
Выбытие дочерних организаций	447	-
Прочее	17	7
<b>ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО</b>	<b>(67 598)</b>	<b>(81 207)</b>
<b>ЧИСТОЕ ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО</b>	<b>(59 448)</b>	<b>(73 874)</b>

Текущие налоговые активы и обязательства:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Налог на прибыль к возмещению	7 956	1 521
Обязательства по налогу на прибыль	(946)	(12 358)
<b>ТЕКУЩИЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ/(ОБЯЗАТЕЛЬСТВО)</b>	<b>7 010</b>	<b>(10 837)</b>
Группа произвела взаимозачет отложенных налоговых активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении, в тех случаях, когда существовало право на взаимозачет. Суммы, представленные после взаимозачета, включают:		
	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Отложенный налоговый актив	351	273
Отложенное налоговое обязательство	(59 799)	(74 147)
<b>ЧИСТОЕ ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО</b>	<b>(59 448)</b>	<b>(73 874)</b>

В настоящее время в Казахстане и в других странах, где Группа ведет свою деятельность, действует ряд законов, связанных с различными налогами, введенных уполномоченными государственными и региональными органами. Такие налоги включают в себя налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, социальный налог и прочие. Применяемые положения зачастую являются неясными или вовсе не существуют в связи с ограниченным количеством прошлых прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы и пени за допущенные, по их мнению, нарушения. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)**

Аудированная консолидированная финансовая отчетность за 2023 год (включая Отчет независимых аудиторов), примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2023 год

Коммерческое законодательство стран, в которых ведет свою деятельность Группа, может иметь более чем одно толкование. Также, существует риск принятия налоговыми органами произвольных суждений, относящихся к деловой деятельности. В случае такого рода оспаривания налоговыми органами суждений руководства касательно деловой деятельности Группы, могут возникнуть дополнительные налоги, штрафы и пени.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные убытки по займам клиентам и задолженности, приравненной к займам, как занижения налогооблагаемой базы.

В Казахстане налоговые органы вправе проводить проверку налоговой отчетности за последние пять лет. Однако при необходимости вышестоящий налоговый орган может провести дополнительную проверку. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть продлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Руководство считает, что Группа проводит свою деятельность в соответствии с налоговым законодательством, однако существует риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении толкования налоговых вопросов.

Движение чистого отложенного налогового обязательства:

	2023 г.	2022 г.
Чистое отложенное налоговое обязательство на начало года	73 874	71 150
Экономия по отложенному налогу, признанному в составе прибыли или убытка	(15 239)	(116)
Расход по отложенному налогу, признанный в прочем совокупном доходе	813	2 840
<b>ЧИСТОЕ ОТЛОЖЕННОЕ НАЛОГОВОЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВО НА КОНЕЦ ГОДА</b>	<b>59 448</b>	<b>73 874</b>

## 22. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства составляют:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Обязательства от продолжающегося участия	104 921	95 346
Кредиторы по банковской деятельности	52 130	28 521
Начисление по расчетам с сотрудниками, премиям и отпускам	35 110	27 380
Кредиторы по небанковской деятельности	16 332	7 648
Прочие авансы полученные	13 597	11 409
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	8 416	12 021
Обязательства по аренде	4 965	5 205
Кредиторы по коммерческой недвижимости	3 838	2 092
Общие и административные расходы к оплате	2 641	2 695
Прочие	806	1 088
<b>ИТОГО ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>242 756</b>	<b>193 405</b>

Обязательство от продолжающегося участия представляют собой обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости» («Оператор»), связанные с государственной ипотечной программой «7-20-25» и другими программами. В соответствии с условиями данной программы Банк предоставляет ипотечные займы заемщикам и передает права требования по займам Оператору программ. В соответствии с программой и договором доверительного управления Банк осуществляет доверительное управление по переданным ипотечным займам. При этом Банк обязан выкупить права требования по переданным ипотечным займам при наличии просрочки по основному долгу и вознаграждению по кредитам более 90 календарных дней. Обратный выкуп осуществляется по номинальной стоимости займа на дату покупки.

Банк определил, что он не передал и не сохранил за собой все риски и выгоды, связанные с правом

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)**

собственности на данные активы, в частности, кредитный риск, но сохранил контроль над переданными активами и продолжает признавать займы в объеме своего продолжающего участия в них. Объем продолжающегося участия ограничивается максимальной суммой полученного возмещения, которую Банк может быть обязан вернуть, так как продолжающееся участие Банка принимает форму гарантии по переданному активу. Так как Банк продолжает признавать актив в объеме своего продолжающегося участия в составе займов клиентам, Банк также признает связанное с ним обязательство.

## 23. КАПИТАЛ

Количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных акций на 31 декабря 2023 и 2022 гг., было представлено следующим образом:

	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
<b>31 декабря 2023 г.:</b>					
Простые акции	25 000 000 000	(11 552 455 218)	13 447 544 782	(2 545 373 191)	10 902 171 591
<b>31 декабря 2022 г.:</b>					
Простые акции	25 000 000 000	(11 552 455 218)	13 447 544 782	(2 563 676 403)	10 883 868 379

Все акции выражены в тенге. Движение акций в обращении представлено следующим образом:

	Количество акций Простые акции	Номинал (цена размещения) (в миллионах тенге) Простые акции
<b>31 ДЕКАБРЯ 2021 Г.</b>	<b>10 896 004 850</b>	<b>(50 295)</b>
Выкуп простых акций		
Выкуп выкупленных акций	(52 653 439)	(6 044)
Продажа выкупленных акций	40 516 968	4 831
<b>31 ДЕКАБРЯ 2022 Г.</b>	<b>10 883 868 379</b>	<b>(51 508)</b>
Выкуп выкупленных акций	(10 653 349)	(1 509)
Продажа выкупленных акций	28 956 561	3 530
<b>31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.</b>	<b>10 902 171 591</b>	<b>(49 487)</b>

### Простые акции

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., уставный капитал составлял 209,027 миллионов тенге. По состоянию на 31 декабря 2023 г., Группа владела собственными выкупленными простыми акциями в количестве 2,545,373,191 штук на сумму 258,514 миллиона тенге (31 декабря 2022 г. — 2,563,676,403 штук на сумму 260,535 миллионов тенге).

Аудированная консолидированная финансовая отчетность за 2023 год (включая Отчет независимых аудиторов), примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2023 год

Каждая простая акция в обращении имеет право одного голоса и право на дивиденды. Выкупленные акции не имеют права голоса и права на дивиденды.

Дивиденды, выплаченные за предыдущие финансовые годы, приведены в таблице ниже:

	Выплачено в 2023 г. за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	Выплачено в 2022 г. за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
Дивиденды, объявленные в течение периода	276 524	138 341
Размер денежного дивиденда на одну простую акцию	25,38	12,71

#### Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

## 24. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Условные финансовые обязательства Группы включали следующее:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Выданные гарантии	820 260	603 028
Коммерческие кредитивы	120 497	94 192
Обязательства по выдаче займов	65 207	69 122
Условные финансовые обязательства	1 005 964	766 342
Минус - денежное обеспечение по аккредитивам	(45 279)	(63 730)
Минус — резервы	(11 695)	(13 773)
<b>УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, НЕТТО</b>	<b>948 990</b>	<b>688 839</b>

Выданные гарантии представляют собой банковские гарантии, выпущенные Группой по заявлению его клиентов и действующие по состоянию на отчетную дату. По состоянию на 31 декабря 2023 г., непокрытые гарантии, выпущенные за десять крупнейших клиентов/групп клиентов, составляли 46% общих финансовых гарантий Группы (31 декабря 2022 г. — 45%) и они составляли 16% капитала Группы (31 декабря 2022 г. — 14%).

Коммерческие кредитивы представляют собой кредитивы, выпущенные Группой по заявлению его клиентов, по которым на отчетную дату оплата еще не была произведена на 31 декабря 2023 г., на десять самых крупных непокрытых кредитивов приходилось 57% всей суммы коммерческих кредитивов Группы (31 декабря 2022 г. — 31%) и они составляли 3% от капитала Группы (31 декабря 2022 г. — 1%).

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы,  
закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

Аудированная консолидированная финансовая отчетность за 2023 год (включая Отчет независимых аудиторов), примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2023 год

Группа требует предоставления залогового обеспечения при возникновении финансовых инструментов, связанных с заимствованием, когда это представляется необходимым. Обычно Группа требует залоговое обеспечение, за исключением случаев, когда определено отсутствие их необходимости, основанного на результате оценки кредитного риска заемщика или на анализе других депозитов, удерживаемых Группой. Залоговое обеспечение варьируется, и может включать вклады, хранящиеся в банках, государственные ценные бумаги и прочие активы.

Резервы представляют собой резервы по выданным гарантиям и аккредитивам.

Движение в резервах представлено следующим образом:

	31 декабря 2023 г.			
	стадия 1	стадия 2	стадия 3	Итого
На начало года	(9)	(6 714)	(7 050)	(13 773)
Перевод в стадию 1	(5 208)	(3)	5 211	-
Перевод в стадию 2	1	(1)	-	-
Перевод в стадию 3	2 439	-	(2 439)	-
(Формирование дополнительных резервов)/ восстановление резервов	931	3 287	(2 588)	1 630
Выбытие дочерних организаций	69	-	-	69
Разница от переоценки иностранной валюты	1	213	165	379
<b>НА КОНЕЦ ГОДА</b>	<b>(1 776)</b>	<b>(3 218)</b>	<b>(6 701)</b>	<b>(11 695)</b>

	31 декабря 2022 г.			
	стадия 1	стадия 2	стадия 3	Итого
На начало года	(306)	(6 433)	(6 454)	(13 193)
Перевод в стадию 2	3	(7)	4	-
Перевод в стадию 3	3 156	25	(3 181)	-
(Формирование дополнительных резервов)/ восстановление резервов	(3 346)	446	2 978	78
Выбытие дочерних организаций	176	-	403	579
Разница от переоценки иностранной валюты	308	(745)	(800)	(1 237)
<b>НА КОНЕЦ ГОДА</b>	<b>(9)</b>	<b>(6 714)</b>	<b>(7 050)</b>	<b>(13 773)</b>

**Обязательства будущих периодов по капитальным затратам**

По состоянию на 31 декабря 2023 г. условные обязательства Группы по капитальным затратам в отношении незавершенного строительства составляли 35,790 миллионов тенге, из которых 33,871 миллион тенге относится к незавершенному строительству административных зданий в Астане (31 декабря 2022 г. — 1,595 миллионов тенге).

**Обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды**

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., у Группы не было существенных обязательств по неотменяемым договорам операционной аренды.

## 25. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Аудированная  
консолидированная  
финансовая  
отчетность  
за 2023 год (включая  
Отчет независимых  
аудиторов),  
примечания  
к консолидированной  
финансовой  
отчетности  
за 2023 год

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
<b>ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ВКЛЮЧАЮТ:</b>		
Займы клиентам	1 349 836	983 419
- Корпоративный бизнес	599 633	435 286
- Розничный бизнес	527 606	402 568
- МСБ	222 597	145 565
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	155 145	97 309
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	66 175	91 388
Денежные средства и их эквиваленты и средства в кредитных учреждениях	49 319	41 026
Прочие финансовые активы	6 543	7 501
<b>ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ, РАССЧИТАННЫЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ МЕТОДА ЭФФЕКТИВНОЙ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ</b>	<b>1 627 018</b>	<b>1 220 643</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 764	27 005
<b>ПРОЧИЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>42 764</b>	<b>27 005</b>
<b>ИТОГО ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>1 669 782</b>	<b>1 247 648</b>

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
<b>ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ ВКЛЮЧАЮТ:</b>		
Средства клиентов	(771 460)	(477 839)
- Физические лица	(361 449)	(227 747)
- Юридические лица	(410 011)	(250 092)
Средства кредитных учреждений	(46 723)	(63 982)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(40 284)	(35 317)
Прочие финансовые обязательства	(708)	(827)
Прочие процентные расходы и аналогичные расходы	(110)	(217)
Итого процентные расходы	(859 285)	(578 182)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО РАСХОДОВ ПО КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ</b>	<b>810 497</b>	<b>669 466</b>

Прочие процентные и аналогичные расходы включают убыток от первоначального признания долгосрочной финансовой дебиторской задолженности.

Общий процентный доход, рассчитанный по методу ЭПС, для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости 1,471,873 миллиона тенге за год, закончившийся 31 декабря 2023 г. (31 декабря 2022 г.: 1,123,334 миллиона тенге).



## 26. ДОХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

Доходы по услугам и комиссии были получены из следующих источников:

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
Транзакционный доход физических лиц	139 948	129 232
Транзакционный доход юридических лиц	44 403	38 343
Выданные гарантии и аккредитивы	20 036	13 863
Прочее	9 016	10 849
Программа лояльности	(13 343)	(12 221)
<b>ИТОГО ДОХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ</b>	<b>200 060</b>	<b>180 066</b>

Расходы по услугам и комиссии включают следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
Транзакционный расход физических лиц	(76 518)	(78 983)
Транзакционный расход юридических лиц	(5 304)	(7 420)
Страхование депозитов	(13 357)	(6 265)
Прочее	(4 525)	(3 431)
<b>ИТОГО РАСХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ</b>	<b>(99 704)</b>	<b>(96 099)</b>

Транзакционные доходы физических и юридических лиц включают в себя комиссионные доходы по банковским переводам по расчетным счетам и заработной плате, комиссионные доходы по обслуживанию счетов клиентов и операциям по пластиковым карточкам клиентов, а также доходы по кассовым операциям и выплате пенсий клиентам.

Транзакционные расходы физических и юридических лиц включают в себя комиссионные расходы по пластиковым карточкам клиентов, по банковским переводам и кассовым операциям.

## 27. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ОЦЕНИВАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Чистая (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает:

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫМ КАК ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ТОРГОВЛИ:</b>		
Чистая реализованная прибыль по операциям с производными инструментами	28 831	12 798
Чистый прибыль/(убыток) по торговым операциям	34 255	(10 262)
Чистая нерезализованная прибыль/(убыток) по производным инструментам	9 508	(3 061)
<b>ИТОГО ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫМ КАК ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ТОРГОВЛИ</b>	<b>72 594</b>	<b>(525)</b>

## 28. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой включает:

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
Торговые операции, нетто	107 271	172 982
Курсовые разницы, нетто	(17 157)	4 911
<b>ИТОГО ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ</b>	<b>90 114</b>	<b>177 893</b>

## 29. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В следующих таблицах приведен анализ признанной за этот период выручки по страхованию.

	Аннуитеты ответствен- ности работодателя	Пенсионные аннуитеты	Накопительное страхование	Срочное страхование жизни	Кратко- срочные договоры	Медицинское страхование	Обязательное страхование ответствен- ности владельцев транспортных средств	Страхование имущества	Страхование автотранспорта и ответствен- ности	Прочее	Итого
Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.											
Выручка по страхованию	2 441	645	256	1 507	84 165	10 535	11 420	62 711	12 348	26 454	212 482
Высвобождения рисковой поправки	69	537	2 732	201	-	-	-	-	-	-	3 539
Амортизация маржи	565	5 652	2 807	129	-	-	-	-	-	-	9 153
Амортизация аквиз расходов	10	734	1 188	12 083	-	-	-	-	-	-	14 015
<b>ИТОГО ВЫРУЧКА ПО СТРАХОВАНИЮ</b>	<b>3 085</b>	<b>7 568</b>	<b>6 983</b>	<b>13 920</b>	<b>84 165</b>	<b>10 535</b>	<b>11 420</b>	<b>62 711</b>	<b>12 348</b>	<b>26 454</b>	<b>239 189</b>
Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.											
Выручка по страхованию	1 946	752	1 736	1 420	63 244	6 207	16 506	46 463	8 363	20 784	167 421
Высвобождения рисковой поправки	83	750	2 799	218	-	-	-	-	-	-	3 850
Амортизация маржи	479	5 158	1 166	99	-	-	-	-	-	-	6 902
Амортизация аквиз расходов	9	366	829	15 499	-	-	-	-	-	-	16 703
<b>ИТОГО ВЫРУЧКА ПО СТРАХОВАНИЮ</b>	<b>2 517</b>	<b>7 026</b>	<b>6 530</b>	<b>17 236</b>	<b>63 244</b>	<b>6 207</b>	<b>16 506</b>	<b>46 463</b>	<b>8 363</b>	<b>20 784</b>	<b>194 876</b>

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы,  
закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

	Аннуитеты ответствен- ности работодателя	Пенсионные аннуитеты	Накопительное страхование	Срочное страхование жизни	Кратко- срочные договоры	Медицинское страхование	Обязательное страхование ответствен- ности владельцев транспортных средств	Страхование имущества	Страхование автотранспорта и ответствен- ности	Прочее	Итого
<b>РАСХОДЫ ПО СТРАХОВЫМ УСЛУГАМ:</b>											
возникшие страховые убытки и прочие понесенные расходы по страховым услугам;	(7 923)	(5 250)	886	(3 020)	(4 654)	(10 901)	(7 335)	(5 647)	(8 251)	(3 994)	(56 089)
амортизация аквизиционных денежных потоков	(9)	(366)	(829)	(15 485)	(27 719)	(646)	(4 395)	(1 656)	(3 755)	(3 355)	(58 215)
изменения которые относят к услугам прошлых периодов	-	-	-	-	(1 746)	(142)	600	(10 245)	(474)	(370)	(12 377)
Убытки по группам обременительных договоров и восстановление таких убытков	(2)	-	(881)	(494)	-	-	159	-	(585)	-	(1 803)
<b>ИТОГО РАСХОДЫ ПО СТРАХОВЫМ УСЛУГАМ, УЧИТЫВАЕМЫЕ В ОЦЕНКЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>(7 934)</b>	<b>(5 616)</b>	<b>(824)</b>	<b>(18 999)</b>	<b>(34 119)</b>	<b>(11 689)</b>	<b>(10 971)</b>	<b>(17 548)</b>	<b>(13 065)</b>	<b>(7 719)</b>	<b>(128 484)</b>
Чистые расходы/(доходы) по регрессному требованию (АЦ)											(29)
Доходы полученные по регрессному требованию											729
Аквизиционные расходы — ОАР											(6 524)
Расходы по урегулированию страховых убытков — ОАР											99
Расходы, связанные со страховой (перестраховочной) деятельностью — ОАР											2 362
<b>ИТОГО РАСХОДЫ ПО СТРАХОВЫМ УСЛУГАМ</b>											<b>(131 847)</b>

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы,  
закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.										
	Аннуитеты ответствен- ности работодателя	Пенсионные аннуитеты	Накопительное страхование	Срочное страхование жизни	Кратко- срочные договоры	Медицинское страхование	Обязательное страхование ответствен- ности владельцев транспортных средств	Страхование имущества	Страхование автотранспорта и ответствен- ности	Прочее	Итого
<b>РАСХОДЫ ПО СТРАХОВЫМ УСЛУГАМ:</b>											
возникшие страховые убытки и прочие понесенные расходы по страховым услугам;	(3 537)	(3 457)	(5 415)	(4 847)	(24 816)	(8 189)	(10 288)	(2 076)	(6 393)	(2 940)	(71 958)
амортизация аквизиционных денежных потоков	(10)	(734)	(1 188)	(12 083)	(11 329)	(468)	(8 497)	(929)	(2 131)	(3 902)	(41 271)
изменения которые относят к услугам прошлых периодов	-	-	(907)	(669)	(3 421)	(412)	(699)	(2 888)	(279)	11 797	2 522
Убытки по группам обременительных договоров и восстановление таких убытков	(2)	-	(144)	(805)	-	-	1 646	-	(854)	-	(159)
<b>ИТОГО РАСХОДЫ ПО СТРАХОВЫМ УСЛУГАМ, УЧИТЫВАЕМЫЕ В ОЦЕНКЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>(3 549)</b>	<b>(4 191)</b>	<b>(7 654)</b>	<b>(18 404)</b>	<b>(39 566)</b>	<b>(9 069)</b>	<b>(17 838)</b>	<b>(5 893)</b>	<b>(9 657)</b>	<b>4 955</b>	<b>(110 866)</b>
Чистые расходы/(доходы) по регрессному требованию (АЦ)											81
Доходы полученные по регрессному требованию											366
Аквизиционные расходы — ОАР											(3 272)
Расходы по урегулированию страховых убытков — ОАР											(1 256)
Расходы, связанные со страховой (перестраховочной) деятельностью — ОАР											(1 019)
<b>ИТОГО РАСХОДЫ ПО СТРАХОВЫМ УСЛУГАМ</b>											<b>(115 966)</b>

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 г. (продолжение) (в миллионах тенге)

## 30. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы включают следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
Зарботная плата и премии	126 929	108 461
Износ и амортизация	18 534	17 011
Налоги, за исключением подоходного налога	9 772	11 335
Информационные услуги	7 905	6 856
Связь	6 419	6 621
Расходы на рекламу	5 504	4 226
Ремонт и обслуживание	5 297	3 895
Охрана	5 438	6 174
Коммунальные услуги	4 721	4 625
Благотворительность*	4 547	6 542
Аренда	3 151	2 903
Канцелярские и офисные принадлежности	3 066	2 566
Профессиональные услуги	1 663	1 717
Прочее	13 942	10 086
<b>ИТОГО ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>216 888</b>	<b>193 018</b>

\* В ответ на экономические последствия январских событий правительство подготовило инициативы, направленные на преодоление нынешнего кризиса. Для поддержки граждан Казахстана в сфере здравоохранения, образования и оказания иной социальной поддержки был создан специальный благотворительный фонд «Народу Казахстана», который финансируется из частных и государственных средств. В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 г., Группа внесла в фонд 2 миллиарда тенге (31 декабря 2022 г. — 3 миллиарда тенге), которые являются частью расходов на благотворительность.

## 31. ДОХОДЫ ОТ НЕБАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
Чистая прибыль от реализации коммерческой недвижимости	17 864	19 659
Чистая прибыль от реализации инвестиционной недвижимости	166	235
Чистая прибыль от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 283	1 304
Прочий доход от небанковской деятельности	4 269	4 356
<b>ДОХОДЫ ОТ НЕБАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	<b>23 582</b>	<b>25 554</b>

## 32. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая и разведенная прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за год, причитающейся акционерам материнской компании, на средневзвешенное количество акций, участвующих в распределении чистой прибыли, находящихся в обращении в течение года.

Согласно казахстанскому законодательству об акционерных обществах, размер дивиденда по простым акциям не может превышать дивиденд по привилегированным акциям за аналогичный период. Таким образом, чистая прибыль за период распределяется между простыми и привилегированными акциями в соответствии с их юридическими и контрактными правами на нераспределенную прибыль.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы,  
закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

Ниже приводятся данные по базовой и разводненной прибыли на акцию:

	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	Год, закончившийся	Год, закончившийся	Год, закончившийся	Год, закончившийся
<b>БАЗОВАЯ И РАЗВОДНЕННАЯ ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ</b>				
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам материнской компании	693 435	569 477		
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	693 435	569 477		
Средневзвешенное количество акций, для расчета базовой прибыли на акцию	10 894 712 258	10 891 001 418		
<b>БАЗОВАЯ И РАЗВОДНЕННАЯ ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ (В ТЕНГЕ)</b>	<b>63,65</b>	<b>52,29</b>		

Балансовая стоимость одной простой акции, рассчитанная в соответствии с требованиями КФБ для компаний, включенных в списки торгов, по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., представлена ниже:

Вид акций	31 декабря 2023 г.		
	Количество акций в обращении	Капитал (рассчитан на основе правил КФБ)	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	10 902 171 591	2 463 607	225,97
		<b>2 463 607</b>	

Вид акций	31 декабря 2022 г.		
	Количество акций в обращении	Капитал (рассчитан на основе правил КФБ)	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	10 883 868 379	1 997 927	183,57
		<b>1 997 927</b>	

Сумма капитала, относящегося к простым акциям, рассчитывается как разница между итоговой суммой капитала, суммой остаточной стоимости нематериальных активов.

Руководство Группы считает, что оно полностью выполняет требования КФБ по состоянию на отчетную дату.

## 33. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в финансовой деятельности Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают:

- Кредитный риск;
- Риск ликвидности; и
- Рыночный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Группа определила основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Группу от существующих рисков и позволить ей достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Группой при управлении следующими рисками.

### Управление риск-аппетитом

Риск-аппетит — совокупный уровень и типы рисков, которые Банк готов принять при достижении стратегических задач и бизнес-плана.

В целях построения эффективной системы управления риск-аппетитом Банка разработана и утверждена Стратегия риск-аппетита АО «Народный Банк Казахстана».

Стратегия риск-аппетита определяет четкие границы объема принимаемых существенных рисков, в которых осуществляется деятельность Банка в рамках реализации общей стратегии развития Группы «Халык», а также определяет риск-профиль деятельности Банка с целью недопущения реализации рисков либо минимизации их отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

В рамках разработки и внедрения стратегии риск-аппетита по каждому существенному уровню рисков Советом директоров утверждены уровни риск-аппетита (по кредитному риску, рыночному риску, риску ликвидности, операционному риску) с учетом принятой бизнес-модели, масштабов деятельности, видов и сложности операций Банка.

### Внутренний процесс оценки достаточности капитала

В соответствии с требованиями правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня Группой разработан и внедрен внутренний процесс оценки достаточности капитала, который был утвержден Советом Директоров. Внутренний процесс оценки достаточности капитала («ВПОДК») — набор процессов управления существенными рисками, с учетом объема активов, характера и уровня сложности деятельности, организационной структуры, стратегических планов, риск-профиля, нормативной правовой базы, оценка и агрегирование таких рисков с целью определения целевого уровня достаточности капитала Группы для поддержания стабильного финансового положения и платежеспособности.

Цель разработки ВПОДК — выявление, оценка, агрегирование и контроль существенных видов риска, присущих деятельности Группы, с целью определения необходимого уровня капитала, достаточного для их покрытия, в том числе: кредитный риск, рыночный риск, риск потери ликвидности, операционный риск. Группа осуществляет оценку достаточности собственного капитала с учетом текущего уровня риск-аппетита и стратегией развития, на основании утвержденного бюджета. Оценка достаточности собственного капитала осуществляется с учетом результатов стресс-тестирования присущих Группе рисков. Внутренний процесс оценки достаточности капитала подлежит непрерывному обзору как количественных, так и качественных показателей, включая применение его результатов, подходов к стресс-тестированию, выявление рисков и процесс сбора информации, валидацию моделей оценки рисков.

### Кредитный риск

Кредитный риск — риск возникновения у Группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком/контрагентом своих финансовых обязательств перед Группой.

Важную роль в управлении и контроле кредитных рисков осуществляется подразделением риск-менеджмента. Данное подразделение осуществляет идентификацию, оценку, внедрение мер контроля и мониторинга кредитного риска. В рамках системы управления кредитным риском Группа обеспечивает поддержание достаточного уровня провизий, осуществление контроля над процессом оценки кредитного риска с принятием необходимых мер по обеспечению полноты и достоверности информации в целях принятия решений, соблюдению внутренних политик и процедур с наличием независимой от бизнес-подразделений процедуры оценки кредитных рисков.

Подразделение риск-менеджмента непосредственно участвует в процессе принятия кредитных решений, согласования правил и программ кредитования, предоставления независимых рекомендаций по принятию мер для минимизации кредитного риска, контроля лимитов, мониторинга кредитных рисков, уровня риск-аппетита по кредитному риску, составлению отчетности, а также обеспечения контроля соответствия как внешним, так и внутренним законодательным регуляторным требованиям и процедурам.

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика/контрагента или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты на максимальную концентрацию кредитного риска по отраслям экономики устанавливаются и контролируются Комитетом по Управлению активами и обязательствами («КОМАП»). Группа устанавливает уровни риск-аппетита на концентрацию ссудного портфеля по видам кредитования: корпоративный бизнес, малый и средний бизнес, розничный бизнес к кредитному портфелю Банка, концентрацию портфеля по 10-ти крупным заемщикам Банка, концентрацию портфеля по валютным займам, концентрацию кредитного портфеля по допустимому уровню рейтинга, уровню PD и уровню NPL в малом и розничном бизнесе в кредитном портфеле по сегментам кредитования. Ограничения в отношении уровня кредитного риска по программам кредитования (Малого и среднего бизнеса и Розничного Бизнеса) утверждаются Правлением. Индивидуальные риски по каждому контрагенту, включая банки и брокеров, охватывающие балансовые и внебалансовые риски, рассматриваются соответствующими Кредитными комитетами и КОМАП. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

Риск неисполнения обязательств по каждому контрагенту ограничивается лимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности контрагента



## Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

Аудированная консолидированная финансовая отчетность за 2023 год (включая Отчет независимых auditors), примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2023 год

соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Группа потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако, вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли контрагенты особым стандартам кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск и текущего мониторинга. Группа контролирует сроки погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск в сравнении с краткосрочными обязательствами.

### Структура и полномочия кредитных комитетов

Коллегиальными кредитными органами, осуществляющими реализацию Кредитной политики Группы и обеспечивающими последовательность принятия кредитных решений, являются кредитные комитеты, КОМАП, Правление, Комитет по рискам и Совет Директоров.

### Коммерческая Дирекция («КД»)

Коллегиальный орган Банка, основной задачей которого является реализация внутренней кредитной политики Банка по кредитным операциям и кредитным заявкам корпоративных клиентов.

### Кредитные комитеты филиалов и филиальной сети («ККФ», «ККФС»)

ККФ, ККФС Банка, основной задачей которых является реализация внутренней кредитной политики Банка в части предоставления финансовых инструментов через филиалы субъектам малого и среднего бизнеса.

Лимит кредитования ККФ и ККФС в разрезе филиалов устанавливается Правлением Банка. В рамках установленного лимита кредитования для ККФ филиал самостоятельно принимает решения по вопросам, связанным с предоставлением кредитов. Решение по сверхлимитным проектам ККФ и по проектам, принятие которых не входит в полномочия ККФ принимается ККФС. Процедура принятия решений ККФС также предусматривает рассмотрение кредитного пакета, составленного на базе комплексного анализа и экспертных заключений служб Банка.

### Розничный кредитный комитет Головного Банка («РКК ГБ») и Центр Принятия Решений («ЦПР»)

РКК ГБ и ЦПР Банка, основной задачей которых является реализация внутренней кредитной политики Банка в части предоставления финансовых инструментов через филиалы субъектам розничного бизнеса.

ЦПР состоит из кредитных андеррайтеров, имеющих делегированные полномочия по принятию решений, основанные на принципе четырёх глаз. ЦПР принимает решения в рамках полномочий, утвержденных Правлением Банка и лимитов, утвержденных РКК ГБ. РКК ГБ уполномочен рассматривать сверхлимитные и сверхнормативные заявки, а также иные вопросы в рамках полномочий, утвержденных Правлением Банком.

Наряду с функционированием ЦПР и РКК ГБ существует автоматизированный подход для принятия решений при кредитовании физических лиц. Автоматизация принятия решения основана на риск-ориентированном подходе, в том числе Risk Based Pricing (ценообразовании, основанном на рисках) и применении дополнительных параметров при оценке платежеспособности клиентов. По результатам рассмотрения заявок формируются кредитные предложения как по запрошенным условиям, так и путем предложения альтернативных решений для всех сегментов заявителей физических лиц (участники/не участники зарплатного проекта, пенсионеры, и т.д.). Такой подход учитывает риск-профиль заемщика и позволяет минимизировать риски при принятии решения.

### Центр Принятия Решений по Малому Бизнесу («ЦПР по МБ»)

Основной задачей которого является рассмотрение кредитных заявок в сфере малого бизнеса, в размере, не превышающем 400 миллионов тенге.

ЦПР по МБ состоит из кредитных андеррайтеров, имеющих делегированные полномочия по принятию решений, основанные на принципе четырёх глаз. ЦПР принимает решения в рамках полномочий, утвержденных Правлением Банка и лимитов, утвержденных ККФС.

### Комитет по проблемным кредитам Головного Банка, филиалов

Коллегиальные органы Банка, основной задачей которых является реализация внутренней кредитной политики Банка в части организации и контроля деятельности Банка и его филиалов по управлению, обслуживанию и обеспечению возврата средств по проблемным кредитам.

### Уполномоченные/коллегиальные органы дочерних предприятий

Рассмотрение и утверждение кредитных заявок дочерних предприятий осуществляется уполномоченным/коллегиальным органом дочернего предприятия в соответствии с внутренними документами дочернего предприятия. Сверхнормативные и сверхлимитные кредитные заявки утверждаются Советом Директоров дочернего предприятия при предварительном рассмотрении на соответствующем Кредитном комитете Головного Банка в порядке, предусмотренном внутренними нормативными документами Банка.

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)**

**КОМАП**

Коллегиальный орган Банка, целью которого является максимизация доходности и ограничение рисков банковской деятельности, связанных с привлечением и размещением денег, а также по установлению среднесрочной политики по управлению активами и пассивами. Основными задачами КОМАП являются: управление ликвидностью, управление рыночным риском, обеспечение эффективного контроля за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению финансовыми рисками и определение приоритетных направлений минимизации рисков Банка.

КОМАП также осуществляет функции по установлению страновых лимитов и лимитов на банки-контрагенты. КОМАП подотчетен Совету Директоров.

**Правление Банка**

Кредитные заявки, выходящие за рамки полномочий кредитного комитета Головного Банка, кредитного комитета филиальной сети, кредитного комитета розничного бизнеса Головного Банка, или превышающие определенные лимиты кредитного комитета филиальной сети, кредитного комитета розницы Головного Банка, рассматриваются на Правлении Банка.

**Комитет по рискам**

Комитет является коллегиальным органом при Совете Директоров и оказывает содействие в осуществлении функций по формированию эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке, обеспечению ее функционирования и информирование Совета директоров об уровне принимаемых Банком рисков.

**Совет Директоров**

Кредитные заявки на сумму, превышающую 5% от собственного капитала Банка, а также сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями рассматриваются на Совете Директоров.

**Максимальный размер кредитного риска**

Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае

востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий (Примечание 22). Залоговое обеспечение отражается по балансовой стоимости финансового инструмента, по которому данный залог был получен в качестве обеспечения.

	31 декабря 2023 г.	
	Максимальный размер кредитного риска и чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Денежные эквиваленты*	1 063 260	39 052
Обязательные резервы	244 866	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за минусом долевых ценных бумаг)	427 415	
Средства в кредитных учреждениях	171 754	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 416 272	
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	725 343	
Займы клиентам	9 284 872	7 849 080
Прочие финансовые активы	81 766	
Условные финансовые обязательства (за минусом провизий)	994 269	45 279

\* Сумма представляет собой краткосрочные займы и вклады с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, которые включены в состав денежных средств и их эквивалентов.

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)**

	31 декабря 2022 г.	
	Максимальный размер кредитного риска и чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Денежные эквиваленты*	1 753 870	17 152
Обязательные резервы	259 544	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за минусом долевых ценных бумаг)	290 257	-
Средства в кредитных учреждениях	135 655	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 100 315	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	1 019 089	-
Займы клиентам	7 857 902	6 806 961
Прочие финансовые активы	78 186	-
Условные финансовые обязательства (за минусом провизий)	752 569	63 730

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. не имеется различий между максимальным размером кредитного риска и чистым размером кредитного риска после зачета.

**Значительное увеличение кредитного риска**

Как объяснялось в Примечании 4, Группа ведет мониторинг всех финансовых активов, которые подпадают под требования в отношении обесценения, на предмет значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. В случае выявления значительного

увеличения кредитного риска Группа рассчитывает величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев.

Группа использует оценки кредитного риска в качестве основного вклада в определение временной структуры вероятности дефолта для рисков. Группа собирает информацию об эффективности и дефолте по кредитным рискам, проанализированным по юрисдикции или региону, по типу продукта и заемщику, а также по классификации кредитного риска. Используемая информация является внутренней и внешней в зависимости от оцениваемого портфеля. Группа использует различные критерии для определения того, значительно ли увеличился кредитный риск на портфель активов. В качестве критериев используются как количественные изменения в вероятности дефолта, так и качественные.

Для казначейских операций (межбанковских операций, ценных бумаг, соглашений обратного РЕПО) значительное увеличение кредитного риска определяется индивидуально для каждого финансового актива на основе количественных показателей (понижение рейтинга на 3 или более пунктов с момента первоначального признания, просрочка на 1 день или более с момента первоначального признания) и качественные показатели (негативная информация, касающаяся эмитента / контрагента, в том числе ухудшение финансового состояния, смена акционеров, реализация риска потери репутации, систематическое нарушение пруденциальных нормативов) с момента первоначального признания.

По банковским займам, оцениваемым на коллективной основе, значительное увеличение кредитного риска определяется на основе увеличения вероятности дефолта в течение всего срока кредитования с момента первоначального признания используя определенные пороговые значения для сегментированных однородных портфелей и для займов с просроченной задолженностью более 30 дней с момента первоначального признания, для займов, оцениваемых на индивидуальной основе — дополнительно при снижении внутреннего кредитного рейтинга и увеличении вероятности дефолта на протяжении оставшегося срока действия на 10 процентных пунктов в соответствии с внутренней рейтинговой моделью (наличие реструктуризации при ухудшении финансового положения для классификации в стадию 3), экспертные заключения специалистов Банка на основании изменения качественных и количественных показателей заемщика, существенного ухудшение залогового обеспечения и других объективных свидетельств значительных финансовых затруднений с момента первоначального признания.

Стадия 3 определяется для займов, оцениваемых на коллективной основе, при сроке просроченной задолженности свыше 60-90 дней, для займов, оцениваемых на индивидуальной основе — при просрочке свыше 60 дней, реструктуризации, связанной с ухудшением финансового состояния, ухудшении внутреннего кредитного рейтинга и экспертного мнения специалистов Банка.

Группа считает, что некоторые финансовые инструменты с низким кредитным риском на отчетную дату не имели значительного увеличения кредитного риска. Группа применяет данную политику в отношении

\* Сумма представляет собой краткосрочные займы и вклады с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, которые включены в состав денежных средств и их эквивалентов.

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)**

Аудированная консолидированная финансовая отчетность за 2023 год (включая Отчет независимых аудиторов), примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2023 год

финансовых инструментов, выпущенных только для суверенных и финансовых учреждений. Группа считает, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск, когда внешний кредитный рейтинг эквивалентен определению «инвестиционного уровня» международными рейтинговыми агентствами.

Группа внедрила процедуры мониторинга, чтобы убедиться, что критерии, используемые для определения значительного увеличения кредита, являются эффективными, а это означает, что значительное увеличение кредитного риска идентифицируется до дефолта по риску или, когда актив становится просроченным на 30 дней.

**Предоставление прогнозной информации**

Группа использует прогнозную информацию, которая доступна без излишних затрат или усилий, при оценке значительного увеличения кредитного риска, а также при оценке ОКУ.

Предоставление прогнозных элементов отражает ожидания Группы и предполагает создание двух сценариев («базовый вариант» и «неблагоприятный» сценарии), включая оценку вероятности для каждого сценария. Целью использования нескольких сценариев является моделирование нелинейного влияния допущений о макроэкономических факторах на ожидаемые кредитные убытки. «Базовый» сценарий имеет вероятность 75%, а «неблагоприятный» сценарий — 25%.

Разработка прогнозов осуществляется АО «Halyk Finance» с использованием внешней и внутренней информации для создания «базового варианта» и «неблагоприятного варианта» сценариев будущего прогноза соответствующих экономических переменных, а также диапазона других возможных сценариев прогноза. Используемая внешняя информация включает в себя в том числе экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования.

Группа применяет вероятности к определенным сценариям прогнозирования. Базовый сценарий является наиболее вероятным результатом и состоит из информации, используемой Группой для планирования и составления бюджета. Группа определила и задокументировала ключевые показатели, оказывающие влияние на портфели финансовых инструментов и, используя статистический анализ исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными и кредитным риском и кредитными убытками.

При применении указанных стресс-факторов результаты стресс-тестирования, проведенного в конце 2023 г., демонстрируют некоторое снижение отдельных финансовых показателей Группы (рост резервов по ожидаемым кредитным убыткам, уменьшение чистой прибыли и отток средств клиентов).

В то же время, учитывая, что Группа обладает достаточным количеством собственного капитала и ликвидных активов, существенное ухудшение финансового положения Группы и нарушение нормативных требований и норм не прогнозируется.

В целом, ухудшение прогнозируемых макрофакторов для каждого сценария или увеличение вероятности возникновения «неблагоприятного» сценария приведет как к увеличению количества займов, переходящих со стадии 1 в стадию 2, так и к увеличению предполагаемых резервов по ОКУ. Напротив, улучшение в прогнозируемых макрофакторах или увеличение вероятности возникновения сценария «базового варианта» окажут положительное влияние. Невозможно определить влияние изменений в различных макрофакторах для конкретного сценария из-за взаимосвязи между переменными, а также взаимосвязи между уровнем пессимизма, присущего конкретному сценарию, и вероятностью его возникновения.

В приведенной ниже таблице представлены основные макроэкономические показатели, включенные в экономические сценарии, используемые по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. для Казахстана, которая является страной, где Группа ведет свою деятельность, и, следовательно, страной, которая оказывает существенное влияние на ОКУ.

Список используемых макрофакторов	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	Определение	Диапазон	Определение	Диапазон
Рост ВВП	% изменение	Между 2,8% и 4,5%	% изменение	Между 1,6% и 3,2%
Инфляция	Инфляция %	Между 10,3% и 12,5%	Инфляция %	Между 14,3% и 16,0%
Цена на нефть	Цена за баррель	Между 60 долларами США и 80 долларами США	Цена за баррель	Между 60 долларами США и 80 долларами США

Финансовые активы классифицируются согласно текущему кредитному рейтингу международного рейтингового агентства или в соответствии с внутренней системой оценки Группы. Самым высоким рейтингом из всех возможных является AAA. Финансовые активы инвестиционного класса могут иметь рейтинг от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB классифицируются как спекулятивный уровень.

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)**

Кредитные рейтинги финансовых активов Группы (за исключением займов клиентам, которые детально представлены ниже), до резервов по ожидаемым кредитным убыткам, представлены следующим образом:

	AA	AA-	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2023 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты*	236 673	102 015	69 592	585 630	54 055	15 331	1 063 296
Обязательные резервы	-	-	-	234 054	10 812	-	244 866
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 588	102 429	57 943	263 602	107 364	15 436	589 362
Средства в кредитных учреждениях	5 666	26 343	52 898	37 701	33 403	16 143	172 154
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	203 639	79 983	110 517	1 962 799	68 567	397	2 425 902
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	710 267	15 732	-	725 999
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	113 422	113 422
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	1 005 964	1 005 964

	AA	AA-	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2022 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты*	338 678	111 290	181 764	1 049 429	57 175	15 555	1 753 891
Обязательные резервы	-	-	-	234 552	24 992	-	259 544
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 028	79 714	39 346	247 191	40 838	13 814	449 931
Средства в кредитных учреждениях	8 624	25 466	37 215	7 369	36 486	20 840	136 000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	312 265	66 907	92 863	1 568 149	60 087	8 998	2 109 269
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	975 153	42 570	1 716	1 019 439
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	111 628	111 628
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	766 342	766 342

\* Сумма представляет собой краткосрочные займы и вклады с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, которые включены в состав денежных средств и их эквивалентов.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

Аудированная консолидированная финансовая отчетность за 2023 год (включая Отчет независимых аудиторов), примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2023 год

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств. Кредитный риск Группы сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

Следующая таблица показывает балансовую стоимость обесцененных активов и просроченных, но не обесцененных активов:

	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе				Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе		31 декабря 2023 г. Итого
	Необесцененные финансовые активы		Обесцененные финансовые активы				
	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам	
Средства в кредитных учреждениях	169 622	(395)	-	-	2 532	(5)	171 754
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 428 108	(2 206)	-	-	-	-	2 425 902
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	723 037	(653)	-	-	2 962	(3)	725 343
Займы клиентам	5 452 369	(30 037)	497 573	(224 425)	3 824 856	(235 464)	9 284 872
Прочие финансовые активы	-	-	55 559	(31 066)	57 863	(590)	81 766
	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе				Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе		31 декабря 2023 г. Итого
	Необесцененные финансовые активы		Обесцененные финансовые активы				
	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва по ожидаемым кредитным убыткам	
Средства в кредитных учреждениях	135,807	(345)	-	-	193	-	135,655
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,110,487	(1,218)	-	-	-	-	2,109,269
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,016,434	(347)	-	-	3,005	(3)	1,019,089
Займы клиентам	4,740,903	(42,143)	416,995	(186,551)	3,122,392	(193,694)	7,857,902
Прочие финансовые активы	-	-	68,239	(31,819)	43,389	(1,623)	78,186

По состоянию на 31 декабря 2023 г. балансовая стоимость необесцененных просроченных займов составляла 62,832 миллионов тенге (31 декабря 2022 г. — 32,761 миллион тенге). Срок просрочки по данным займам составляет не более 90 дней.

### Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск, связанный с неспособностью Группы обеспечить достаточность денежных средств для своевременного погашения своих обязательств. Риск ликвидности Группы возникает в результате несоответствия (несовпадения) сроков требований по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

В соответствии с требованиями Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня Группой разработан и внедрен внутренний процесс оценки достаточности ликвидности («ВПОДЛ»), который был и утвержден Советом Директоров. ВПОДЛ представляет собой набор процессов управления риском ликвидности, в целях поддержания надлежащего уровня ликвидности и внедрения надлежащей системы управления риском ликвидности в различные временные интервалы в зависимости от видов деятельности, валюты. ВПОДЛ разработан в соответствии со Стратегией риск-аппетита с учетом текущей рыночной и экономической ситуации, профиля рисков и требований законодательства Республики Казахстан в части формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, а также внутренними потребностями Банка в определении основных подходов и принципов процесса оценки достаточности ликвидности. В целях определения риск-аппетита Совет Директоров утверждает уровни риск-аппетита по риску ликвидности, а также используется количественный внутренний показатель достаточности ликвидности в рамках ВПОДЛ, которые ограничивают риски текущей, краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности. В целях выявления слабых сторон ВПОДЛ подлежит непрерывному обзору не реже одного раза в год, который выносится на утверждение Советом Директоров.

В рамках системы управления рисками, риск ликвидности измеряется и контролируется посредством следующих инструментов:

- мониторинг соблюдения регуляторных (пруденциальных) нормативов ликвидности;
- установление и регулярный мониторинг внутренних лимитов и триггеров по риску ликвидности: уровень риск-аппетита, показатель ВПОДЛ, лимит на GAP-разрывы, лимиты концентрации обязательств, индикаторы раннего предупреждения о риске ликвидности;
- анализ договорных сроков погашения (GAP-анализ) и прогнозирование денежных потоков, включая: планируемые сделки, прогнозируемую пролонгацию привлеченных средств клиентов (с учетом расчета стабильной части фондирования);
- анализ концентрации источников фондирования (по крупнейшим депозиторам, по валюте, по срочности фондирования, по источнику фондирования);
- индикаторы раннего предупреждения о риске ликвидности, позволяющих осуществлять мониторинг и контроль риска ликвидности;
- анализ объема активов, которые могут быть использованы в качестве залогового обеспечения для привлечения ликвидности;
- разработка и регулярное тестирование плана финансирования на случай непредвиденных обстоятельств с описанием процесса устранения дефицита ликвидности в чрезвычайных ситуациях;
- стресс-тестирование влияния изменения различных макроэкономических и иных факторов и параметров на ликвидность.

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)**

Аудированная консолидированная финансовая отчетность за 2023 год (включая отчет независимых auditors), примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2023 год

Для управления риском краткосрочной ликвидности Группы, Казначейство осуществляет ежедневный мониторинг и прогнозирование движения денежных средств. Управление риском долгосрочной ликвидности осуществляется КОМАП посредством анализа долгосрочных позиций ликвидности и принятия решений по управлению существенной отрицательной позицией различными методами.

В целях управления риском ликвидности Группа анализирует и проводит оценку притоков и оттоков денежных средств для определения потенциального дефицита ликвидных активов в будущем. Группа измеряет и прогнозирует предполагаемые денежные потоки по активам и обязательствам, включая внебалансовые требования и обязательства, в рамках которого анализируется структура разрывов между денежными потоками по финансовым активам, финансовым обязательствам (GAP-анализ). При GAP-анализе денежные потоки группируются по временным корзинам с учетом следующих принципов:

- активы и обязательства разбиваются на экономически однородные и значимые статьи;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток классифицируются в корзину «Менее 1 месяца», поскольку они имеются в наличии для удовлетворения потребностей Группы в краткосрочных ликвидных средствах;
- часть долгосрочных займов, предоставленных клиентам, классифицируются в корзину «От 3 месяцев до 1 года», т.к. по ним Группа имеет право в одностороннем порядке отозвать в течение десяти месяцев после надлежащего уведомления, выпущенного Группой;
- займы клиентам, средства в кредитных учреждениях, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, прочие финансовые активы, средства клиентов, средства кредитных учреждений, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие финансовые обязательства включены в анализ позиции по ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения;
- активы и обязательства, кроме перечисленных выше, обычно классифицируются в соответствии графиком платежей и по оставшимся периодом с отчетной даты до наиболее ранней даты выплаты по контракту или доступной даты погашения.

Для целей эффективного контроля Группа разделяет управление ликвидностью на:

- управление текущей (внутридневной)/краткосрочной ликвидностью — управление активами и пассивами со сроком, оставшимся до погашения менее 3 месяцев;
- управление среднесрочной/долгосрочной ликвидностью — управление активами и пассивами со сроком, оставшимся до погашения от 3 месяцев до 1 года и свыше 1 года.

Управление риском ликвидности в целом осуществляет КОМАП, основными задачами которого являются контроль реализации политики управления активами и пассивами и политики управления ликвидностью, определение потребности в ликвидных средствах. Казначейство осуществляет непосредственное управление денежными потоками и краткосрочной ликвидностью Банка в рамках установленного уровня риск-аппетита по риску ликвидности и установленных КОМАП лимитов. Казначейство разрабатывает и реализует меры по оперативному управлению ликвидностью. Подразделение риск-менеджмента отвечает за реализацию процесса управления риском ликвидности, за выявление, измерение, мониторинг, контроль и анализ риска ликвидности в рамках периодической управленческой отчетности о текущем состоянии риска ликвидности с сопутствующим анализом и в случае необходимости предоставляет свои рекомендации по минимизации рисков. Также подразделение риск-менеджмента проводит стресс-тестирования влияния изменения различных макроэкономических и иных факторов и параметров на ликвидность, в том числе с учетом сценария оттока средств клиентов. Управление риском ликвидности (выявление, измерение, мониторинг, контроль и анализ риска ликвидности) осуществляется в соответствии с ВПОДЛ и политикой управления риском ликвидности, а также регуляторными требованиями.



Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы,  
закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

В таблицах ниже представлен анализ финансовых активов и финансовых обязательств, сгруппированных на основании указанных выше принципов.

	31 декабря 2023 г.					
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	1 377 315	-	-	-	-	1 377 315
Обязательные резервы	122 468	23 652	64 201	24 272	10 273	244 866
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	569 008	337	2 029	17 988	-	589 362
Средства в кредитных учреждениях	99 434	2 669	53 199	16 171	281	171 754
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	98 807	109 353	505 451	1 169 237	543 054	2 425 902
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	42	9 960	208 067	507 274	-	725 343
Займы клиентам*	318 822	731 541	4 812 666	2 976 729	445 114	9 284 872
Прочие финансовые активы	50 216	2 096	11 305	14 026	4 123	81 766
	<b>2 636 112</b>	<b>879 608</b>	<b>5 656 918</b>	<b>4 725 697</b>	<b>1 002 845</b>	<b>14 901 180</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Средства клиентов	5 472 599	1 182 508	3 267 492	618 404	388 501	10 929 504
Средства кредитных учреждений	429 220	50 924	19 798	106 426	171 943	778 311
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 672	-	-	530	-	4 202
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 734	3 785	103 604	544 270	-	653 393
Прочие финансовые обязательства	170 969	1 463	8 274	642	446	181 794
	<b>6 078 194</b>	<b>1 238 680</b>	<b>3 399 168</b>	<b>1 270 272</b>	<b>560 890</b>	<b>12 547 204</b>
Нетто позиция	<b>(3 442 082)</b>	<b>(359 072)</b>	<b>2 257 750</b>	<b>3 455 425</b>	<b>441 955</b>	<b>2 353 976</b>
<b>НАКОПЛЕННАЯ РАЗНИЦА</b>	<b>(3 442 082)</b>	<b>(3 801 154)</b>	<b>(1 543 404)</b>	<b>1 912 021</b>	<b>2 353 976</b>	

\* Займы клиентам в колонке «от 3 месяцев до 1 года» включают займы с нестандартным сроком погашения

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы,  
закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

Аудированная  
консолидированная  
финансовая  
отчетность  
за 2023 год (включая  
Отчет независимых  
аудиторов),  
примечания  
к консолидированной  
финансовой  
отчетности  
за 2023 год

	31 декабря 2022 г.					
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	2 028 820	11	-	-	-	2 028 831
Обязательные резервы	144 759	14 670	71 901	16 814	11 400	259 544
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	439 499	-	-	10 432	-	449 931
Средства в кредитных учреждениях	79 867	6 894	20 744	28 028	122	135 655
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	57 289	150 169	395 275	1 278 991	227 545	2 109 269
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	14 113	17 305	283 541	703 146	984	1 019 089
Займы клиентам*	325 594	671 791	4 472 139	2 286 554	101 824	7 857 902
Прочие финансовые активы	31 494	2 258	23 650	14 754	6 030	78 186
	<b>3 121 435</b>	<b>863 098</b>	<b>5 267 250</b>	<b>4 338 719</b>	<b>347 905</b>	<b>13 938 407</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Средства клиентов	5 365 384	722 973	3 612 836	411 430	399 425	10 512 048
Средства кредитных учреждений	679 972	9 577	3 174	19 112	166 830	878 665
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 955	-	-	673	-	10 628
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	3 785	3 209	455 823	-	462 817
Прочие финансовые обязательства	136 610	1 273	1 569	547	503	140 502
	<b>6 191 921</b>	<b>737 608</b>	<b>3 620 788</b>	<b>887 585</b>	<b>566 758</b>	<b>12 004 660</b>
<b>Нетто позиция</b>	<b>(3 070 486)</b>	<b>125 490</b>	<b>1 646 462</b>	<b>3 451 134</b>	<b>(218 853)</b>	<b>1 933 747</b>
<b>НАКОПЛЕННАЯ РАЗНИЦА</b>	<b>(3 070 486)</b>	<b>(2 944 996)</b>	<b>(1 298 534)</b>	<b>2 152 600</b>	<b>1 933 747</b>	

\* Займы клиентам в колонке «от 3 месяцев до 1 года» включают займы с нестандартным сроком погашения

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)**

Аудированная консолидированная финансовая отчетность за 2023 год (включая Отчет независимых аудиторов), примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2023 год

Изменение GAP-разрывов ликвидности в течение отчетного периода связано с изменением объема и/или структуры ликвидных активов, изменением структуры срочности активов и обязательств Группы, в том числе по причине изменения срока до погашения активов (сокращение/увеличение сроков до погашения ценных бумаг, займов клиентам) и обязательств (сокращение/увеличение сроков фондирования по средствам клиентов, по средствам кредитных учреждений, по выпущенным ценным бумагам).

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., Группа соблюдает основные показатели ликвидности и нормативные требования к ликвидности.

Анализ обязательств по срокам погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах клиентов, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. В этой связи руководство считает, что, несмотря на значительную часть текущих счетов и депозитов клиентов со сроком привлечения до востребования и до 1 месяца,

диверсификация таких депозитов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные депозиты формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы. Соответственно, существенная доля текущих счетов считается стабильным ресурсом для целей анализа и управления ликвидностью. Кроме того, накопленный разрыв может быть в достаточной степени покрыт за счет рефинансирования с помощью соглашений о продаже с обратной покупкой и продажи ликвидных государственных и других ценных бумаг с высоким рейтингом или привлечения долгосрочного заемного финансирования на рынках капитала, когда это необходимо.

Дальнейший анализ риска ликвидности представлен в таблицах, приведенных ниже, в соответствии с МСФО (IFRS) 7. Суммы, раскрытые в данных таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в консолидированном отчете о финансовом положении, так как данная презентация включает анализ будущих выплат по финансовым обязательствам и условным финансовым обязательствам в разрезе остаточных сроков выплат по договорам (включая выплаты процентов).

ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2023 г. Итого
Средства клиентов	5 539 223	1 201 861	3 389 901	650 178	464 185	11 245 348
Средства кредитных учреждений	435 062	53 409	54 744	346 535	190 807	1 080 557
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 734	4 937	132 792	564 207	-	703 670
Прочие финансовые обязательства	170 968	1 463	8 274	642	447	181 794
Выданные гарантии	820 260	-	-	-	-	820 260
Коммерческие аккредитивы	120 497	-	-	-	-	120 497
Обязательства по выдаче займов	65 207	-	-	-	-	65 207
	<b>7 094 644</b>	<b>1 261 670</b>	<b>3 585 711</b>	<b>1 561 562</b>	<b>655 439</b>	<b>14 159 026</b>
Активы по производным финансовым инструментам	762 961	23 731	30 522	51 694	-	868 908
Обязательства, по производным финансовым инструментам	765 828	22 773	25 168	44 046	-	857 815

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы,  
закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2022 г. Итого
Средства клиентов	5 386 395	729 470	3 733 613	418 929	459 846	10 728 253
Средства кредитных учреждений	686 364	28 473	106 197	131 590	207 326	1 159 950
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	7 626	25 523	518 249	-	551 398
Прочие финансовые обязательства	136 610	1 273	1 569	547	503	140 502
Выданные гарантии	603 701	-	-	-	-	603 701
Коммерческие аккредитивы	94 192	-	-	-	-	94 192
Обязательства по выдаче займов	69 122	-	-	-	-	69 122
	<b>6 976 384</b>	<b>766 842</b>	<b>3 866 902</b>	<b>1 069 315</b>	<b>667 675</b>	<b>13 347 118</b>
Активы по производным финансовым инструментам	358 493	102 895	-	52 614	-	514 002
Обязательства, по производным финансовым инструментам	375 114	103 250	-	55 971	-	534 335

Аудированная консолидированная финансовая отчетность за 2023 год (включая Отчет независимых аудиторов), примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2023 год

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)**

**Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством**

В процессе своей деятельности Группа осуществляет операции с Национальным Банком РК, Правительством РК в лице Министерства Финансов РК и государственных учреждений, а также с компаниями, контролируемыми государством (с долей владения в капитале 50% и более). Группа предоставляет данным клиентам банковские услуги, включая, но не ограничиваясь: размещение вкладов, предоставление займов, операции по продаже и покупке ценных бумаг, прием средств во вклады, др.

Остатки по операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемыми государством, которые являлись существенными по их балансовой стоимости (ТОП 10) по состоянию на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 гг., представлены следующим образом:

**31 ДЕКАБРЯ 2023 г.**

Контрагент/эмитент	Денежные средства и их эквиваленты	Займы клиентам	Ценные бумаги	Средства клиентов/кредитных учреждений	Итого
НБРК	786 104	-	5 843	152	792 099
Правительство Республики Казахстан	12 559	-	2 129 527	34 392	2 176 478
Иные государственные учреждения и компании, контролируемые государством	11 285	499 061	678 336	952 439	2 141 121
<b>В том числе:</b>					
средства государственных программ	-	-	-	186 812	186 812
условные вклады	-	-	-	74 184	74 184
	<b>809 948</b>	<b>499 061</b>	<b>2 813 706</b>	<b>1 247 979</b>	<b>5 370 694</b>

**31 ДЕКАБРЯ 2022 г.**

Контрагент/эмитент	Денежные средства и их эквиваленты	Займы клиентам	Ценные бумаги	Средства клиентов/кредитных учреждений	Итого
НБРК	1 259 773	-	-	341	1 260 114
Правительство Республики Казахстан	218	2 780	1 929 425	40 137	1 972 560
Иные государственные учреждения и компании, контролируемые государством	1 742	441 768	682 583	1 691 460	2 817 553
<b>В том числе:</b>					
средства государственных программ	135	-	67	105 709	105 911
условные вклады	-	-	-	82 712	82 712
	<b>1 262 699</b>	<b>444 548</b>	<b>2 612 008</b>	<b>1 731 939</b>	

Денежные средства и их эквиваленты включают остатки наostro счетах и срочных депозитов в Национальном Банке РК в национальной и иностранной валюте.

Займы клиентам представляют собой сделки по финансированию компаний, контролируемых государством, заключенные на условиях платности, срочности, возвратности.

Ценные бумаги представлены долговыми и долевыми финансовыми инструментами, номинированными в национальной и иностранной валюте, оцениваемыми по справедливой или амортизированной стоимости в зависимости от целей приобретения.

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

Аудированная консолидированная финансовая отчетность за 2023 год (включая Отчет независимых аудиторов), примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2023 год

Средства кредитных учреждений/средства клиентов представляют собой обязательства перед компаниями, контролируруемыми государством, в виде остатков на текущих счетах, срочных вкладов, средств, размещенных по государственным программам финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства, а также условных вкладов, размещенных квазигосударственными компаниями в рамках операций по недропользованию.

В целях управления риском ликвидности, в том числе мониторинга концентрации активов и обязательств, Группа устанавливает лимиты концентрации на отдельные группы клиентов, как по требованиям к клиентам, так и по обязательствами перед ними (по крупнейшим депозитам / заемщикам, по корзинам валют, по источнику фондирования); на регулярной основе контролирует исполнение указанных лимитов, анализирует динамику изменения показателей, при необходимости разрабатывает планы мероприятий по снижению риска концентрации.

Дополнительно, на регулярной основе, Группа проводит стресс-тестирования по влиянию потенциального изменения различных макроэкономических и иных показателей на финансовую устойчивость Группы. Одним из обязательных к рассмотрению и анализу сценариев является стрессовый отток средств клиентов (снятие с текущих счетов, досрочное расторжение срочных депозитов), а также конвертация средств клиентов в иностранную валюту (из тенге в иностранную валюту), по результатам проведения стресс-теста, при необходимости разрабатываются превентивные меры по недопущению негативного влияния на деятельность Группы.

Результаты мониторинга лимитов на концентрацию активов и обязательств и результаты стресс-тестирований в обязательном порядке предоставляются на рассмотрение уполномоченных коллегиальных органов для ознакомления с текущим уровнем основных типов риска, присущих деятельности Группы, и принятия корректирующих мер по минимизации риска при необходимости.

### Рыночный риск

Рыночный риск — это риск того, что на доходы или капитал Группы, или ее способность достигать деловых целей окажут отрицательное воздействие изменения в рыночных параметрах, таких как процентные ставки, валютные курсы, котировки ценных бумаг и другие основные параметры.

Группа разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

- Риск изменения процентных ставок (процентный риск);
- Риск изменения обменных курсов иностранных валют (валютный риск);
- Риск изменения цены портфеля ценных бумаг (ценовой риск).

Целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях КОМАП устанавливает лимиты портфелей ценных бумаг, открытых позиций, лимиты stop-loss и другие ограничения. Лимиты рыночного риска пересматриваются не реже одного раза в год и контролируются постоянно.

### Процентный риск

Группа подвергается риску изменения процентных ставок. Риск изменения процентных ставок определяется как риск уменьшения процентных доходов, увеличения процентных расходов или отрицательного воздействия на капитал в результате неблагоприятных изменений рыночных процентных ставок.

Группа выделяет два вида процентного риска:

- Процентный риск по портфелям ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается в составе прочего совокупного дохода;
- Процентный риск, возникающий в результате несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок (риск изменения ставки вознаграждения).

КОМАП управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Группы по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу.

Группа управляет риском изменения процентной ставки путем определения степени подверженности процентному риску, используя подход, описанный в Базельском документе о Принципах управления и контроля процентных рисков. Данный подход определяет степень подверженности Группой процентному риску путем тестирования влияния параллельного изменения процентных ставок по активам и обязательствам.

**Анализ чувствительности к изменению процентных ставок**

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений риска, которые были обоснованно возможными. Группа оценивает обосновано возможные изменения процентных ставок отдельно в тенге и в иностранных валютах, в которых номинированы финансовые активы и обязательства, в связи с разной волатильностью данных процентных ставок. В частности, сценарий изменения процентных ставок в тенге учитывает динамику рыночных процентных ставок (займы/депозиты, базовой ставки НБРК и т.д.)

Влияние на прибыль до уплаты налога — это эффект допускаемых изменений в процентной ставке на чистый процентный доход за один год, на основе изменения плавающей ставки по финансовым активам и обязательствам с плавающей ставкой на 31 декабря 2023 и 2022 гг., и эффект переоценки инструментов с фиксированными процентными ставками, учитываемые по справедливой стоимости. Руководство Группы считает, что налог на прибыль не имеет существенного влияния на управление процентным риском.

Влияние на прибыль до налогообложения от стоимости активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., представлено следующим образом:

	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	Процентная ставка Тенге +3.75% Иностранная валюта +2%	Процентная ставка Тенге -3.75% Иностранная валюта -2%	Процентная ставка Тенге +3.75% Иностранная валюта +2%	Процентная ставка Тенге -3.75% Иностранная валюта -2%
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(9 099)	8 963	(24 595)	24 332
Тенге	(9 368)	9 368	(24 924)	24 924
Иностранные валюты	268	(405)	329	(592)
Средства в кредитных учреждениях	1 223	(1 223)	1 135	(1 135)
Иностранные валюты	1 223	(1 223)	1 135	(1 135)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	766	(766)	611	(611)
Тенге	766	(766)	611	(611)
Займы клиентам	4 682	(4 682)	2 590	(2 590)
Иностранные валюты	4 682	(4 682)	2 590	(2 590)
<b>ЧИСТОЕ ВЛИЯНИЕ НА ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>	<b>(2 428)</b>	<b>2 291</b>	<b>(20 257)</b>	<b>19 994</b>

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)**

Аудированная консолидированная финансовая отчетность за 2023 год (включая Отчет независимых аудиторов), примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2023 год

Влияние на капитал — это эффект допускаемых изменений в процентной ставке, возникший в результате изменений в нераспределенной прибыли, и эффект переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с фиксированными ставками.

Влияние на капитал от стоимости активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., представлено следующим образом:

	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	Процентная ставка Тенге +3.75% Иностранная валюта +2%	Процентная ставка Тенге -3.75% Иностранная валюта -2%	Процентная ставка Тенге +3.75% Иностранная валюта +2%	Процентная ставка Тенге -3.75% Иностранная валюта -2%
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(9 099)	8 963	(24 595)	24 332
Тенге	(9 368)	9 368	(24 924)	24 924
Иностранные валюты	268	(405)	329	(592)
Средства в кредитных учреждениях	-	-	1 135	(1 135)
Иностранные валюты	-	-	1 135	(1 135)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(172 588)	172 588	(108 970)	108 970
Тенге	(65 965)	65 965	(55 330)	55 330
Иностранные валюты	(106 623)	106 623	(53 640)	53 640
Займы клиентам	4 682	(4 682)	2 590	(2 590)
Иностранные валюты	4 682	(4 682)	2 590	(2 590)
<b>ЧИСТОЕ ВЛИЯНИЕ НА КАПИТАЛ</b>	<b>(175 782)</b>	<b>175 646</b>	<b>(129 839)</b>	<b>129 577</b>

**Валютный риск**

Группа подвержена валютному риску. Данный риск возникает в связи с наличием открытых позиций по иностранным валютам и неблагоприятными изменениями рыночных обменных курсов, которые могут оказать негативное влияние на финансовое положение Группы.

КОМАП осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют.

Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям регуляторного органа.

Группа подвержена риску, возникающему вследствие колебаний в действующих обменных курсах иностранной валюты (в основном долларов США), влияющих на финансовое положение, результаты деятельности и движение денежных средств, которые отслеживаются ежедневно. КОМАП устанавливает лимиты уровня риска по типам валют в рамках полномочий, утвержденных Советом Директоров. Эти лимиты соответствуют минимальным требованиям, установленным регуляторным органом.

Основные денежные потоки Группы генерируются главным образом в тенге и долларах США. В результате, будущие колебания обменного курса тенге по отношению к доллару США могут повлиять на балансовую стоимость денежных активов и обязательств Группы, выраженных в долларах США. Валютный риск оценивается в отношении статей консолидированного отчета о финансовом положении и внебалансовых позиций. Текущая чувствительность Группы к колебаниям обменных курсов находится на приемлемом уровне в связи с тем, что внебалансовые статьи существенно нейтрализуют статьи консолидированного отчета о финансовом положении.



Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы,  
закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

Подверженность Группы валютному риску представлена следующим образом:

31 декабря 2023 г.

	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие	Итого иностранные валюты	Тенге	ИТОГО
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	561 336	61 510	22 111	138 220	783 177	594 138	1 377 315
Обязательные резервы	8 906	6 150		105 596	120 652	124 214	244 866
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	246 103	3 370	20	613	250 106	339 256	589 362
Средства в кредитных учреждениях	101 126	4 109	16 073	13 119	134 427	37 327	171 754
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 418 689	133 479	8 255		1 560 423	865 479	2 425 902
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	193 298			10 380	203 678	521 665	725 343
Займы клиентам	1 365 955	122 814	13 637	109 008	1 611 414	7 673 458	9 284 872
Прочие финансовые активы	21 196	740	1 976	265	24 177	57 589	81 766
	<b>3 916 609</b>	<b>332 172</b>	<b>62 072</b>	<b>377 201</b>	<b>4 688 054</b>	<b>10 213 126</b>	<b>14 901 180</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства клиентов	3 138 884	210 030	37 853	127 231	3 513 998	7 415 506	10 929 504
Средства кредитных учреждений	193 078	8 646	39 207	4 143	245 074	533 237	778 311
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	530	-	530	3 672	4 202
Выпущенные долговые ценные бумаги	324 803	-	-	-	324 803	328 590	653 393
Прочие финансовые обязательства	4 594	1 454	91	2 517	8 656	173 138	181 794
	<b>3 661 359</b>	<b>220 130</b>	<b>77 681</b>	<b>133 891</b>	<b>4 093 061</b>	<b>8 454 143</b>	<b>12 547 204</b>
<b>НЕТТО ПОЗИЦИЯ ПО БАЛАНСУ</b>	<b>255 250</b>	<b>112 042</b>	<b>(15 609)</b>	<b>243 310</b>	<b>594 993</b>	<b>1 758 983</b>	<b>2 353 976</b>
<b>НЕТТО ПОЗИЦИЯ ВНЕ БАЛАНСА</b>	<b>29 460</b>	<b>(109 932)</b>	<b>21 147</b>	<b>(183 970)</b>	<b>(243 295)</b>	<b>256 524</b>	
<b>НЕТТО ПОЗИЦИЯ</b>	<b>284 710</b>	<b>2 110</b>	<b>5 538</b>	<b>59 340</b>	<b>351 698</b>	<b>2 015 507</b>	

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы,  
закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

	31 декабря 2022 г.						
	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие	Итого иностранные валюты	Тенге	ИТОГО
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	1 212 787	44 706	25 727	243 665	1 526 885	501 946	2 028 831
Обязательные резервы	19 865	10 333	-	154 546	184 744	74 800	259 544
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	176 977	-	71	902	177 950	271 981	449 931
Средства в кредитных учреждениях	76 533	8 896	20 666	22 789	128 884	6 771	135 655
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 294 923	135 359	10 742	-	1 441 024	668 245	2 109 269
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	201 171	-	-	34 419	235 590	783 499	1 019 089
Займы клиентам	1 091 803	83 335	50 354	113 423	1 338 915	6 518 987	7 857 902
Прочие финансовые активы	3 291	322	6 414	2 334	12 361	65 825	78 186
	<b>4 077 350</b>	<b>282 951</b>	<b>113 974</b>	<b>572 078</b>	<b>5 046 353</b>	<b>8 892 054</b>	<b>13 938 407</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства клиентов	4 078 425	264 226	43 983	166 189	4 552 823	5 959 225	10 512 048
Средства кредитных учреждений	49 176	16 425	52 718	2 139	120 458	758 207	878 665
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	240	673	983	1 896	8 732	10 628
Выпущенные долговые ценные бумаги	139 879	-	-	-	139 879	322 938	462 817
Прочие финансовые обязательства	2 306	779	93	2 914	6 092	134 410	140 502
	<b>4 269 786</b>	<b>281 670</b>	<b>97 465</b>	<b>172 225</b>	<b>4 821 148</b>	<b>7 183 512</b>	<b>12 004 660</b>
<b>НЕТТО ПОЗИЦИЯ ПО БАЛАНСУ</b>	<b>(192 436)</b>	<b>1 281</b>	<b>16 507</b>	<b>399 853</b>	<b>225 205</b>	<b>1 708 542</b>	<b>1 933 747</b>
<b>НЕТТО ПОЗИЦИЯ ВНЕ БАЛАНСА</b>	<b>368 850</b>	<b>(2 181)</b>	<b>(19 378)</b>	<b>(315 886)</b>	<b>31 405</b>	<b>(41 816)</b>	
<b>НЕТТО ПОЗИЦИЯ</b>	<b>176 414</b>	<b>(900)</b>	<b>(2 871)</b>	<b>83 967</b>	<b>256 610</b>	<b>1 666 726</b>	

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы,  
закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

Аудированная  
консолидированная  
финансовая  
отчетность  
за 2023 год (включая  
Отчет независимых  
аудиторов),  
примечания  
к консолидированной  
финансовой  
отчетности  
за 2023 год

### Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлены валюты, в связи с которыми Группа подверглась значительному риску по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. и предполагаемые денежные потоки Группы. Анализ показывает эффект обоснованного возможного движения курса валюты, предполагая, что все остальные используемые переменные не будут меняться, на консолидированный отчет о прибылях и убытках. Отрицательная сумма в таблице отражает чистое потенциальное понижение в консолидированном отчете о прибылях и убытках, в то время как положительная сумма отражает чистое потенциальное повышение. Чувствительность валютного риска учитывает, как балансовые, так и внебалансовые открытые валютные позиции. Руководство Группы считает, что налог на прибыль не имеет существенного влияния на управление валютным риском.

Влияние на прибыль до налогообложения и капитал, основанное на стоимости финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., рассчитывается с использованием анализа годовой волатильности обменного курса, рассчитанной по историческим данным динамики обменного курса за последние два года:

	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	+30% Тенге/ доллар США	-30% Тенге/ доллар США	+30% Тенге/ доллар США	-30% Тенге/ доллар США
Влияние на финансовые результаты/капитал	85 413	(85 413)	20 575	(20 575)

	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	+30% Тенге/евро	-30% Тенге/евро	+30% Тенге/евро	-30% Тенге/евро
Влияние на финансовые результаты/капитал	633	(633)	(270)	270

	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	+30% Тенге/ российский рубль	-30% Тенге/ российский рубль	+30% Тенге/ российский рубль	-30% Тенге/ российский рубль
Влияние на финансовые результаты/капитал	1,661	(1,661)	(866)	866

### Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть другим в периоды изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в консолидированном отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к колебаниям величины капитала.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности.

**Ценовой риск**

Ценовой риск — это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Группа подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

В целях ограничения ценового риска Группа устанавливает лимиты максимальных потерь (stop-loss) по ценным бумагам торгового портфеля, в целях минимизации потенциальных потерь торгового портфеля.

Оценка ценового риска осуществляется на основе метода VaR посредством установления лимитов Expected Shortfall («ES») на уровень ожидаемых потерь, который Банк может принять на себя в течение одного дня, в ситуации, когда фактические потери могут превысить уровень потерь, соответствующих значению VaR.

Расчет VaR осуществляется на основании следующих параметров:

- отчетный период — 252 рабочих дня;
- доверительный интервал — 99%;
- используемый метод — метод исторического или параметрического моделирования.

Группа считает ценовой риск на 31 декабря 2023 и 2022 гг. несущественным, вследствие чего отсутствует необходимость раскрытия количественной информации.

**34. УПРАВЛЕНИЕ ДОСТАТОЧНОСТЬЮ КАПИТАЛА**

Целями Группы при управлении капиталом, что является более широким понятием чем «капитал» в консолидированном отчете о финансовом положении, являются:

- Соблюдать требования НБРК к капиталу;
- Защищать способность Группы продолжать свою деятельность по принципу непрерывности деятельности таким образом, чтобы Группа могла обеспечивать прибыль и выгоды акционерам и другим заинтересованным сторонам; и
- Поддерживать собственные средства для поддержания развития своей деятельности.

Требуемый уровень капитала установлен с учетом вышеуказанных целей в течение подготовки годового бюджета, и одобряется Правлением и Советом Директоров. На текущий момент достаточность капитала Группы рассчитывается в соответствии с пруденциальными нормативами, предписываемыми банкам казахстанским регуляторным органом с учетом рекомендаций Базельского Комитета.

На текущий момент нормативный капитал представлен:

- Капиталом первого уровня, который необходим для поддержания нормального функционирования Банка и поглощения потерь в момент их возникновения. Состоит из основного и дополнительного капитала первого уровня, которые включают простые акции, эмитированные банком, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль, иные накопленные совокупные доходы и раскрытые резервы, регуляторные корректировки (вычеты);
- Капиталом второго уровня, который необходим для обеспечения поглощения убытков при ликвидации банка. Эта часть капитала состоит из инструментов, эмитированных Банком, и вычетов.

Активы, взвешенные с учетом риска, в зависимости от степени риска вложений и их возможного обесценения подразделяются на пять групп, взвешиваются в соответствии с сущностью, отражающую оценку кредитного, рыночного и других рисков, имеющих отношение — каждого актива и контрагента, с учетом приемлемого обеспечения или гарантий. Схожий подход принимается для внебалансовых счетов с некоторыми корректировками, произведенных для отражения условной природы потенциальных убытков.

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)**

Таблица, приведенная ниже, обобщает состав нормативного капитала и коэффициенты Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. В течение данных двух лет отдельные предприятия внутри Группы и Группа соблюдали все внешние требования к капиталу, которым они подвержены.

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
<b>СОСТАВ НОРМАТИВНОГО КАПИТАЛА</b>		
<b>ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ</b>		
Уставный капитал, за минусом выкупленных собственных акций	(49 487)	(51 508)
Дополнительный оплаченный капитал	8 667	7 966
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 750 723	1 455 739
Чистая прибыль текущего года	693 436	569 478
Накопленные раскрытые резервы*	54 320	54 157
Неконтролирующая доля	10	9
Резервы по переоценке основных средств и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13 620	(36 729)
Минус: деловая репутация и нематериальные активы	(16 401)	(17 398)
Минус: фонд курсовых разниц	(3 459)	(11 742)
<b>ИТОГО ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ</b>	<b>2 451 429</b>	<b>1 969 972</b>
<b>ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ</b>		
<b>КАПИТАЛ ВТОРОГО УРОВНЯ</b>		
Субординированный долг	37 698	36 136
<b>ИТОГО КАПИТАЛ ВТОРОГО УРОВНЯ</b>	<b>37 698</b>	<b>36 136</b>
<b>ИТОГО НОРМАТИВНЫЙ КАПИТАЛ</b>	<b>2 489 127</b>	<b>2 006 108</b>

\* По состоянию на 31 декабря 2023 г., накопленные раскрытые резервы состояли из резервного капитала в сумме 54,102 миллионов тенге (31 декабря 2022 г.: резервный капитал в сумме 54,157 миллионов тенге).

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Активы, взвешенные по степени риска	12 676 762	10 273 792
<b>КОЭФФИЦИЕНТ ДОСТАТОЧНОСТИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА</b>	<b>19,34%</b>	<b>19,17%</b>
<b>КОЭФФИЦИЕНТ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ПЕРВОГО УРОВНЯ</b>	<b>19,34%</b>	<b>19,17%</b>
<b>КОЭФФИЦИЕНТ ДОСТАТОЧНОСТИ НОРМАТИВНОГО КАПИТАЛА</b>	<b>19,64%</b>	<b>19,53%</b>

## 35. СЕГМЕНТАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Управление Группой и ее отчетность основываются на четырех основных операционных сегментах — корпоративные банковские услуги, услуги клиентам малого и среднего бизнеса, розничные банковские услуги и инвестиционный банкинг. Эти сегменты представляют собой стратегические единицы деловой активности, предлагающие различные продукты и услуги, которые находятся под отдельным управлением.

Розничные банковские услуги представляют собой банковские услуги, предоставляемые физическим лицам, включая операции по текущим счетам клиентов, вклады, инвестиционные продукты, депозитарные услуги, кредитные и дебитные карточки, потребительские займы и ипотечные кредиты физическим лицам, кассовое обслуживание и операции с иностранной валютой.

Корпоративные банковские услуги представляют собой банковские услуги для корпоративных клиентов и клиентов — финансовых организаций, включая ведение расчетных и корреспондентских счетов, депозитарные услуги, услуги кастоди, предоставление овердрафтов, займов и других услуг в области кредитования, документарные операции по выданным гарантиям и аккредитивам, операции на межбанковском рынке, а также расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок с иностранной валютой.

Услуги клиентам малого и среднего бизнеса представляют собой банковские услуги для предприятий малого и среднего бизнеса и индивидуальных предпринимателей, включая ведение расчетных счетов, депозитарные услуги, предоставление овердрафтов, займов и других услуг в области кредитования, документарные операции по выданным гарантиям и аккредитивам, а также расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок с иностранной валютой.

Инвестиционный банкинг — представляет услуги по покупке и продаже ценных бумаг на рынке.

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)**

Аудированная консолидированная финансовая отчетность за 2023 год (включая Отчет независимых auditors), примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2023 год

Нераспределенные суммы — статьи баланса и доходов/расходов, не распределенные на бизнес-сегменты Группы во внутренних системах управленческой отчетности, так как они не иницированы ни одной из бизнес-единиц и входят в рамки текущей деятельности Группы. Нераспределенные активы включают основные средства, нематериальные активы, активы, предназначенные для продажи, наличность в кассе и прочие нераспределенные активы. Нераспределенные обязательства включают в себя отсроченное налоговое обязательство и прочие нераспределенные обязательства. Нераспределенные доходы включают прочие доходы от основной и неосновной деятельности, а также доходы от страховой деятельности. Нераспределенные расходы включают резервы по ожидаемым кредитным убыткам по дебиторской задолженности, операционные накладные расходы, услуги по страхованию и налог на прибыль.

Нижеприведенная сегментная информация представлена на основе финансовой информации, используемой Председателем Правления Банка, который является ответственным лицом Группы,

принимающим операционные решения, для оценки показателей в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 8. Руководство Группы рассматривает финансовую информацию по каждому из сегментов, включая оценку операционных сегментных результатов, активов и обязательств. Результат сегмента — это показатель, предоставляемый главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам.

Сегментная информация по основным операционным сегментам Группы на 31 декабря 2023 и 2022 гг. и за годы, закончившиеся на эти даты, представлена ниже:

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малого и среднего бизнеса	Инвестиционный банкинг	Нераспреде- ленные	Итого
<b>ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г. И ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ НА ЭТУ ДАТУ</b>						
Внешние доходы	669 139	710 701	295 973	295 440	302 777	2 274 030
<b>ИТОГО ДОХОДЫ</b>	<b>669 139</b>	<b>710 701</b>	<b>295 973</b>	<b>295 440</b>	<b>302 777</b>	<b>2 274 030</b>
<b>ОБЩИЕ ДОХОДЫ ВКЛЮЧАЮТ:</b>						
- Процентные доходы	523 475	653 442	225 778	264 083	3 004	1 669 782
- Доходы по услугам и комиссии, включая:	127 771	32 769	36 011	-	3 509	200 060
<i>Транзакционный доход физических лиц</i>	139 948	-	-	-	-	139 948
<i>Транзакционный доход юридических лиц</i>	-	13 146	31 254	-	2	44 402
<i>Выданные гарантии и аккредитивы</i>	-	15 415	4 621	-	-	20 036
<i>Прочее</i>	865	4 508	136	-	3 507	9 016
<b>ПРОГРАММА ЛОЯЛЬНОСТИ</b>	<b>(13 043)</b>	<b>(300)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(13 343)</b>
- Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	40 939	-	31 346	309	72 594
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	17 893	48 085	34 184	11	(10 059)	90 114

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы,  
закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малого и среднего бизнеса	Инвестиционный банкинг	Нераспределенные	Итого
- Доля в прибыли ассоциированной организации	-	-	-	-	13 593	13 593
- Доход от страховой деятельности, доходы от небанковской деятельности и прочие (расходы)/доходы	-	(64 534)	-	-	292 421	227 887
<b>ИТОГО ДОХОДЫ</b>	<b>669 139</b>	<b>710 701</b>	<b>295 973</b>	<b>295 440</b>	<b>302 777</b>	<b>2 274 030</b>
- Процентные расходы	(360 442)	(317 131)	(140 123)	(40 043)	(1 546)	(859 285)
- Расходы по кредитным убыткам	(61 410)	(15 215)	(14 639)	(3 384)	3 982	(90 666)
- Расходы по услугам и комиссии	(91 693)	(5 229)	(1 825)	(954)	(3)	(99 704)
- Чистый реализованный убыток от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(4 055)	-	(4 055)
- Операционные расходы	(118 483)	(15 906)	(24 149)	(1 616)	(56 733)	(216 887)
- Восстановление по прочим кредитным убыткам/(прочие расходы по кредитным убыткам)	-	1 923	(293)	-	(68)	1 562
- Восстановление обесценения основных средств и убыток от обесценения нефинансовых активов	-	-	-	-	(3 298)	(3 298)
- Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	-	-	-	-	(131 848)	(131 848)
- Договоры перестрахования	-	-	-	-	(55 075)	(55 075)
<b>ИТОГО РАСХОДЫ</b>	<b>(632 028)</b>	<b>(351 558)</b>	<b>(181 029)</b>	<b>(50 052)</b>	<b>(244 589)</b>	<b>(1 459 256)</b>
<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА</b>	<b>37 111</b>	<b>359 143</b>	<b>114 944</b>	<b>245 388</b>	<b>58 188</b>	<b>814 774</b>
Прибыль до налогообложения	37 111	359 143	114 944	245 388	58 188	814 774
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(121 338)	(121 338)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>37 111</b>	<b>359 143</b>	<b>114 944</b>	<b>245 388</b>	<b>(63 150)</b>	<b>693 436</b>

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы,  
закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малого и среднего бизнеса	Инвестиционный банкинг	Нераспреде- ленные	Итого
Итого сегментные активы	2 917 442	6 339 309	1 536 837	3 722 275	978 505	15 494 368
Итого сегментные обязательства	5 690 720	3 755 107	2 425 130	683 243	463 214	13 017 414
<b>ПРОЧИЕ СЕГМЕНТНЫЕ СТАТЬИ:</b>						
Капитальные затраты					(45 845)	(45 845)
Износ и амортизация					(18 534)	(18 534)
Инвестиции в ассоциированную организацию					51 464	51 464
<b>ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г. И ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ НА ЭТУ ДАТУ</b>						
Внешние доходы	546 684	612 744	225 238	215 820	233 089	1 833 575
<b>ИТОГО ДОХОДЫ</b>	<b>546 684</b>	<b>612 744</b>	<b>225 238</b>	<b>215 820</b>	<b>233 089</b>	<b>1 833 575</b>
<b>ОБЩИЕ ДОХОДЫ ВКЛЮЧАЮТ:</b>						
- Процентные доходы	402 563	476 317	153 066	215 386	316	1 247 648
- Доходы по услугам и комиссии, включая:	119 998	23 331	33 161	4	3 572	180 066
Транзакционный доход физических лиц	129 189	-	-	4	39	129 232
Транзакционный доход юридических лиц	-	9 946	28 034	-	363	38 343
Выданные гарантии и аккредитивы	44	10 159	3 611	-	49	13 863
Прочее	2 919	3 293	1 516	-	3 121	10 849
<b>ПРОГРАММА ЛОЯЛЬНОСТИ</b>	<b>(12 154)</b>	<b>(67)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(12 221)</b>
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	20 790	118 843	38 166	-	94	177 893
- Доля в прибыли ассоциированной организации	-	-	-	-	9 708	9 708



Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы,  
закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малого и среднего бизнеса	Инвестиционный банкинг	Нераспреде- ленные	Итого
- Доход от страховой деятельности, доходы от небанковской деятельности и прочие доходы	3 333	(5 747)	845	430	219 399	218 260
<b>ИТОГО ДОХОДЫ</b>	<b>546 684</b>	<b>612 744</b>	<b>225 238</b>	<b>215 820</b>	<b>233 089</b>	<b>1 833 575</b>
- Процентные расходы	(227 009)	(245 311)	(69 537)	(35 268)	(1 057)	(578 182)
- Расходы по кредитным убыткам	(71 009)	(22 793)	(3 413)	(954)	(8 760)	(106 929)
- Расходы по услугам и комиссии	(86 152)	(7 300)	(1 298)	(763)	(586)	(96 099)
- Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	5 667	-	(3 608)	(3 859)	(1 800)
- Операционные расходы	(103 627)	(14 063)	(20 772)	(1 199)	(53 357)	(193 018)
- Восстановление по прочим кредитным убыткам/(прочие расходы по кредитным убыткам)	332	(266)	(82)	-	94	78
- Восстановление обесценения основных средств и убыток от обесценения нефинансовых активов	-	21	-	-	4 038	4 059
- Убыток от выбытия дочерних организаций	-	(19 242)	-	-	-	(19 242)
- Пенесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	-	-	-	-	(167 246)	(167 246)
<b>ИТОГО РАСХОДЫ</b>	<b>(487 465)</b>	<b>(303 287)</b>	<b>(95 102)</b>	<b>(41 792)</b>	<b>(230 733)</b>	<b>(1 158 379)</b>

Аудированная консолидированная финансовая отчетность за 2023 год (включая Отчет независимых аудиторов), примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2023 год

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы,  
закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

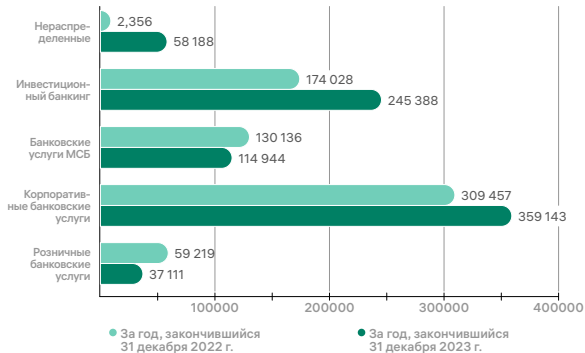
	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малого и среднего бизнеса	Инвестиционный банкинг	Нераспреде- ленные	Итого
<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА</b>	<b>59 219</b>	<b>309 457</b>	<b>130 136</b>	<b>174 028</b>	<b>2 356</b>	<b>675 196</b>
Прибыль до налогообложения	59 219	309 457	130 136	174 028	2 356	675 196
Расход по налогу на прибыль					(105 718)	(105 718)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>59 219</b>	<b>309 457</b>	<b>130 136</b>	<b>174 028</b>	<b>(103 362)</b>	<b>569 478</b>
Итого сегментные активы	2 398 307	6 435 420	1 257 508	3 403 441	900 426	14 395 102
Итого сегментные обязательства	5 206 935	4 238 654	2 124 081	468 571	344 619	12 382 860
<b>ПРОЧИЕ СЕГМЕНТНЫЕ СТАТЬИ:</b>						
Капитальные затраты					(30 547)	(30 547)
Износ и амортизация					(16 002)	(16 002)
Инвестиции в ассоциированную организацию					42 005	42 005

Аудированная  
консолидированная  
финансовая  
отчетность  
за 2023 год (включая  
Отчет независимых  
аудиторов),  
примечания  
к консолидированной  
финансовой  
отчетности  
за 2023 год

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

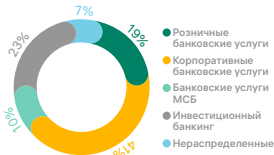
Аудированная консолидированная финансовая отчетность за 2023 год (включая Отчет независимых аудиторов), примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2023 год

Прибыль до налогообложения по сегментам представлена следующим образом:

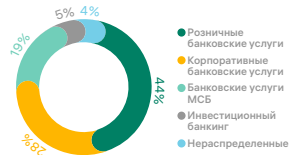


Доля сегментных активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. представлена следующим образом:

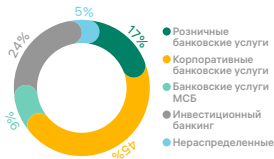
Итого сегментные активы 31 декабря 2023



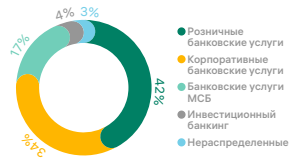
Итого сегментные обязательства 31 декабря 2023



Итого сегментные активы 31 декабря 2022



Итого сегментные обязательства 31 декабря 2022



**Географическая информация**

Деятельность Группы охватывает следующую основную географическую информацию по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., и за годы, закончившиеся на эти даты.

	Казахстан	Страны, являющиеся членами ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
<b>2023 г.</b>				
Итого активы	13 495 756	1 393 663	604 949	15 494 368
Внешние доходы	2 106 406	103 318	64 306	2 274 030
Капитальные затраты	(44 845)	-	-	(44 845)
<b>2022 г.</b>				
Итого активы	12 488 832	1 295 413	610 857	14 395 102
Внешние доходы	1 719 033	37 511	77 031	1 833 575
Капитальные затраты	(30 547)	-	-	(30 547)

Внешние доходы, активы и обязательства по выдаче займов были распределены по стране фактического месторасположения контрагента. Наличные в кассе, основные средства и капитальные затраты были представлены по стране их фактического нахождения.

**36. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Группы, учитывается по справедливой стоимости на периодической основе.

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Группы учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемые методики оценки и исходные данные).

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни 1 и 3 соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных.

Финансовые активы и финансовые обязательства классифицируются в полном объеме на основании исходных данных, существенных для оценки справедливой стоимости. Оценка Руководства значимости исходных данных в оценке справедливой стоимости требует суждения и может повлиять на оценку активов и обязательств и их размещение в иерархии справедливой стоимости.

Группа считает, что бухгалтерская оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, в случаях когда отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником неопределенности оценки, поскольку: (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, так как это требуется руководством делать предположения о процентных ставках, волатильности, курсах валют, кредитных рейтингах контрагента, оценочных корректировках и особенностях сделок и (ii) влияние признания изменения в оценках на активы, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, также в отчете о прибылях и убытках может быть существенным.

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)**

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 г., Группа изменила определение активного рынка в своей учетной политике. В соответствии с изменениями в политике Группа пересмотрела классификацию ценных бумаг за предыдущие периоды.

Эффект от пересчета представлен ниже:

Финансовые активы и обязательства	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2022 г.	
	Иерархия справедливой стоимости	Первоначально отражено	Пересчет	После пересчета
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 7)	Уровень 1	160 373	(82 442)	77 931
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки — за исключением опционов (Примечание 7)	Уровень 2	170 049	82 442	252 491
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки — за исключением опционов (Примечание 7)	Уровень 3	10	107 763	107 773
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 9)	Уровень 1	1 735 734	(1 349 006)	386 728
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включенные в облигации иностранных организаций (Примечание 9)	Уровень 2	373 482	1 349 006	1 722 488

Корректировки данных некорректных классификаций не привели к каким-либо изменениям в консолидированной финансовой отчетности Группы или базовой и разводненной прибыли на акцию.

В приведенных на следующей странице таблицах приведены финансовые активы и обязательства Группы по справедливой стоимости по методологии оценки на 31 декабря 2023 и 2022 гг. до вычета резервов на ожидаемые кредитные убытки.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы,  
закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

Аудированная  
консолидированная  
финансовая  
отчетность  
за 2023 год (включая  
Отчет независимых  
аудиторов),  
примечания  
к консолидированной  
финансовой  
отчетности  
за 2023 год

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость		Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 7)	95 431	77 931	Уровень 1	Котировочные цены на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 7)	337 413	252 491	Уровень 2	Котировки на недостаточно активном рынке.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки — за исключением опционов (Примечание 7)	132 682	107 773	Уровень 3	Модель оценки основанная на внутренних рейтинговых моделях.	Процентный дисконт	Выше дисконт — ниже справедливая стоимость
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки — за исключением опционов (Примечание 7)	23 836	11 736	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату)	Не применимо	Не применимо
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ</b>	<b>589 362</b>	<b>449 931</b>				
Производные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки — за исключением опционов (Примечание 7)	4 202	10 628	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату).	Не применимо	Не применимо
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ</b>	<b>4 202</b>	<b>10 628</b>				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 9)	428 476	386 728	Уровень 1	Котировочные цены на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, исключенные в облигации иностранных организаций (Примечание 9)	1 997 373	1 722 488	Уровень 2	Котировочные цены на неактивном рынке.	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не котируемые долевые ценные бумаги (Примечание 9)	53	53	Уровень 3	Не котируемые долевые ценные бумаги	Процентный дисконт	Выше дисконт — ниже справедливая стоимость
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>	<b>2 425 902</b>	<b>2 109 269</b>				

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)**

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2023 и 2022 гг. не было каких-либо переводов между Уровнями 1 и 2, 2 и 3.

	Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не котируемые долевые ценные бумаги (Уровень 3)	Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Уровень 3)
<b>31 декабря 2021 г.</b>	<b>750</b>	<b>10</b>
Погашения*	(697)	107 763
<b>31 декабря 2022 г.</b>	<b>53</b>	<b>107 773</b>
Погашения*	-	24 909
<b>31 декабря 2023 г.</b>	<b>53</b>	<b>132 682</b>

**Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости).**

Следующие методы и допущения используются Группой для оценки справедливой стоимости данных финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости.

*Средства в кредитных учреждениях и средства кредитных учреждений*

Для активов и обязательств со сроком погашения не более одного месяца балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов. Для активов и обязательств со сроком погашения более одного месяца оценка справедливой стоимости основана на дисконтированном движении денежных средств с использованием процентных ставок на конец года.

*Займы клиентам*

Оценка была осуществлена посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по отдельным займам по расчетным срокам погашения с использованием преобладающих рыночных ставок на конец года.

\* По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. погашения включают в себя погашения облигаций казахстанских корпораций.

*Средства клиентов*

Процентные ставки по средствам клиентов приближены к рыночным ставкам, следовательно, балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

*Выпущенные долговые ценные бумаги*

Для оценки справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг, обращающихся на рынке, были использованы рыночные цены. Для прочих выпущенных долговых ценных бумаг оценка была осуществлена посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по отдельным суммам по расчетным срокам погашения с использованием рыночных ставок на конец года.

В следующей таблице обобщены балансовая стоимость и справедливая стоимость тех финансовых активов и обязательств, которые не учитываются по справедливой стоимости:

	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Средства в кредитных учреждениях	171 754	177 504	135 655	145 621
Займы клиентам	9 284 872	9 360 564	7 857 902	7 410 430
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	725 343	665 491	1 019 089	945 828
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов	10 929 504	10 885 820	10 487 615	10 500 612
Средства кредитных учреждений	778 311	816 092	878 665	881 765
Выпущенные долговые ценные бумаги	653 393	642 695	462 817	436 540

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы,  
закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

Аудированная консолидированная финансовая отчетность за 2023 год (включая Отчет независимых аудиторов), примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2023 год

	31 декабря 2023 г.		Итого справедливая стоимость
	Уровень 2	Уровень 3	
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>			
Средства в кредитных учреждениях	177 504	-	177 504
Займы клиентам	-	9 360 564	9 360 564
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	472 070	193 421	665 491
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов	10 885 820	-	10 885 820
Средства кредитных учреждений	816 092	-	816 092
Выпущенные долговые ценные бумаги	642 695	-	642 695

	31 декабря 2022 г.		Итого справедливая стоимость
	Уровень 2	Уровень 3	
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>			
Средства в кредитных учреждениях	145 621	-	145 621
Займы клиентам	-	7 410 430	7 410 430
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	746 236	199 592	945 828
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов	10 500 612	-	10 512 612
Средства кредитных учреждений	881 765	-	881 765
Выпущенные долговые ценные бумаги	436 540	-	436 540

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, обязательных резервов, прочих финансовых активов и обязательств примерно равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочной природы таких финансовых инструментов.

## 37. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Условия, положения и суммы по сделкам со связанными сторонами обычно не отличаются от сделок между несвязанными сторонами. Расчеты по операциям со связанными сторонами производятся на рыночных условиях и отражаются в финансовой отчетности в соответствии с той же учетной политикой, что и для аналогичных операций с несвязанными сторонами.

В течение 2023 и 2022 гг., Группа заключала сделки на рыночных условиях с организациями, одним из участников, которых были акционеры Группы. Руководство Группы полагает, что контроль над данными организациями был передан несвязанным сторонам посредством договоров доверительного управления, которые соответствуют как законодательству Казахстана, так и международным стандартам финансовой отчетности. Таким образом, информация об этих операциях не раскрывается как операции со связанными сторонами.

При рассмотрении каждой возможной заинтересованной стороны учитывается не только их правовой статус, но и сущность отношений между этими сторонами. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. Группа имела следующие непогашенные остатки перед связанными сторонами:

	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	Операции со связанными и сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными и сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Займы клиентам до резерва по ожидаемым кредитным убыткам	12 025	9 774 798	42 676	8 280 290
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	11 706		42 284	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	311		392	



Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. (продолжение) (в миллионах тенге)

Аудированная консолидированная финансовая отчетность за 2023 год (включая Отчет независимых аудиторов), примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2023 год

	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	Операции со связанным и сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанным и сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
- прочим связанным сторонам	8		-	
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(48)	(489 926)	(182)	(422 388)
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	(44)		(177)	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	(3)		(5)	
- прочим связанным сторонам	(1)			
Прочие активы	51 464	173 662	42 005	159 982
- инвестиции в ассоциируемую организацию	51 464		42 005	
Средства клиентов	178 669	10 929 504	516 223	10 512 048
- материнской компании	110 838		434 987	
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	46 305		60 332	
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	11 397		10 243	
- прочим связанным сторонам	10 129		10 662	
Выпущенные долговые ценные бумаги	227 351	653 393	-	462 817
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	223 473		-	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	3 878		-	

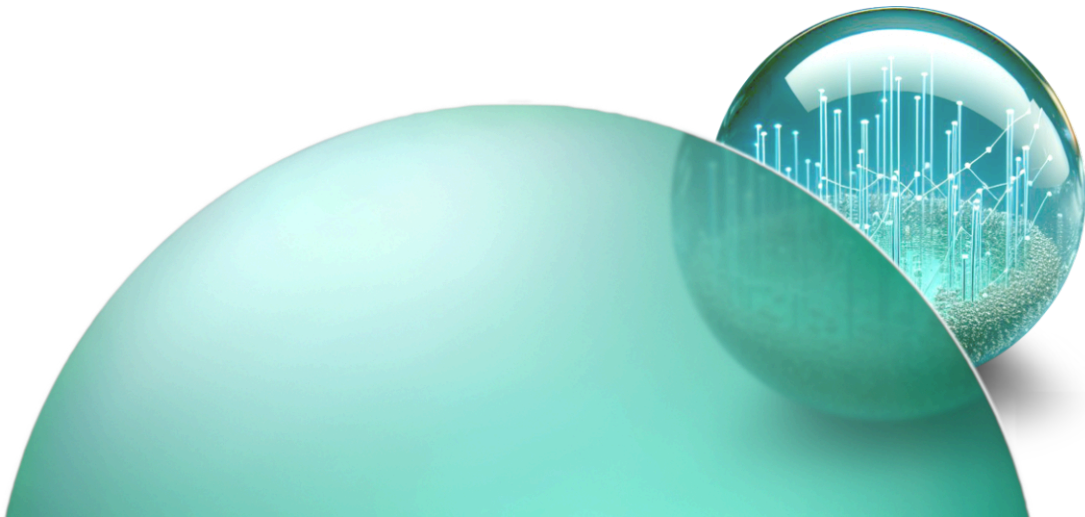
В консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

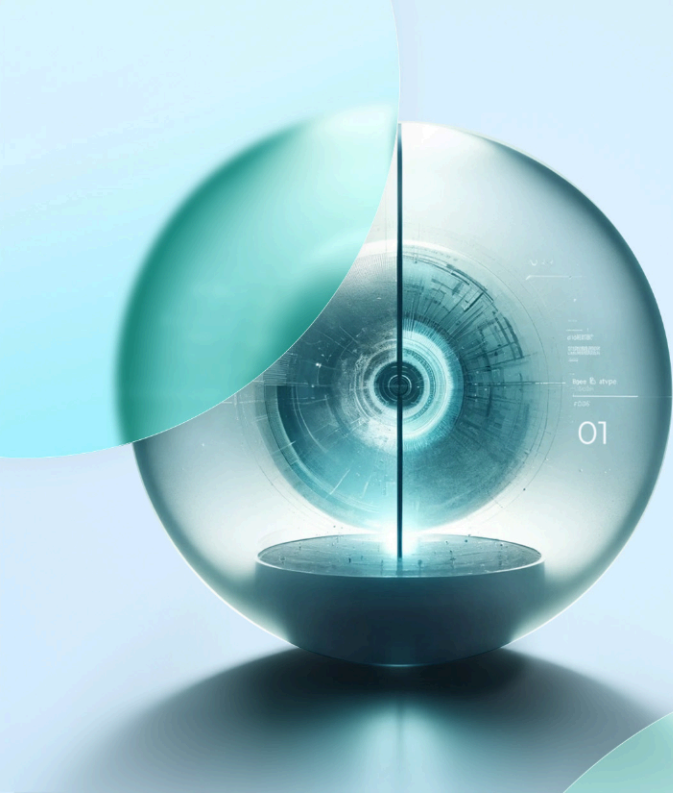
	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	
	Операции со связанным и сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанным и сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	2 392	1 627 018	2 583	1 220 643
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	2 362		2 561	
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	30		22	
Процентные расходы	(10 781)	(859 285)	(7 813)	(578 182)
- материнской компании	(6 336)		(3 924)	
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	(3 455)		(3 563)	
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	(364)		(140)	
- прочим связанным сторонам	(626)		(186)	
Доля в прибыли ассоциированной организации	13 593	13 593	9 708	9 708
Операционные расходы	(2 000)	(216 888)	(2 500)	(193 018)
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	(2 000)		(2 500)	
Вознаграждение ключевого персонала:	3 715	126 929	3 816	108 461
- заработная плата и премии	3 715		3 816	

## 38. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Руководство не обнаружило события, произошедшие после 31 декабря 2023 г., требующие отражения в учете или раскрытия.

Аудированная  
консолидированная  
финансовая  
отчетность  
за 2023 год (включая  
Отчет независимых  
аудиторов),  
примечания  
к консолидированной  
финансовой  
отчетности  
за 2023 год





Информация для акционеров

---



## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

### Юридический адрес

Республика Казахстан, А26МЗК5, г. Алматы, пр-т Аль-Фараби, 40

### Телефон

+7 727 259 0777

### Факс

+7 727 259 0271

### Вебсайт

[www.halykbank.kz](http://www.halykbank.kz)

<https://halykbank.com>

<https://www.halykbank.kz/ru/about/investors/reports>

### Зарегистрирован

В Министерстве юстиции РК

### Регистрационный номер

3898-1900-АО

### Дата перерегистрации

05 июня 2023 года

### Контактная информация

#### Взаимодействие с инвесторами

АО «Народный Банк Казахстана»

Держатели глобальных  
депозитарных расписок:  
Тел: +7 (727) 259 04 30

#### Держатели простых акций:

Тел: +7 (727) 259 05 99

Тел: +7 (727) 259 07 77

#### АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»

Республика Казахстан

050040, г. Алматы,  
ул. Сатпаева, 30/В, нежилое помещение 163

Тел: +7 (727) 262 08 46,  
Тел: +7 (727) 355 47 60

010000, Астана, район «Алматы»,  
ул. Амангельды Иманова, 13,  
БЦ «Нур-Саулет 2», офис №101

Тел.: +7 (717) 247 67 50

#### Аудиторы

ТОО «Делойт»

Республика Казахстан, 050059,  
г. Алматы, пр-т Аль-Фараби, 36  
Тел: +7 (727) 258 1340

#### Представительства

##### Представительство АО «Народный Банк Казахстана» в г. Пекин, КНР

No.41 East Fourth Ring Road, Chaoyang District, Beijing  
Room 2006, A TOWER, Jia Tai International Mansion

Post code: 100026

Тел/Факс: +86 10 65047265

##### Представительство АО «Народный Банк Казахстана» в г. Лондон, Соединенное Королевство

6 London Street, New London House, London EC3R 7LP, United Kingdom

Тел: +44 (0) 20 37419500

#### Депозитарий The Bank of New York Mellon

New York 10286  
USA

Тел: +1 212 815 4158

Свифт код: IRVTUS3N

## ГОРОДСКИЕ/ОБЛАСТНЫЕ И РЕГИОНАЛЬНЫЕ ФИЛИАЛЫ

### Астанинский городской филиал

г. Астана, район Нұра, пр. Қабанбай Батыр, зд. № 17, н.п. № 17  
Тел.: +7 7172 59 1144

### Актюбинский областной филиал

г.Актобе, район Астана, микрорайон 12, д. №16Б  
Тел.: +7 7132 94 2403

### Алматинский городской филиал

г. Алматы, Бостандыкский район, пр. Гагарина, д. № 135/8  
Тел.: +7 727 259 7271

### Атырауский областной филиал

г.Атырау, ул.Бақтыгерей Құлманов, строение №23  
Тел.: +7 7122 58 6470

### Восточно-Казахстанский областной филиал

г. Усть-Каменогорск, ул. М.Горького, здание №57А  
Тел.: +7 7232 59 3462

### Жамбылский областной филиал

г.Тараз, проспект Жамбыла, зд.№145  
Тел.: +7 7262 59 5984

### Областной филиал «Ұлытау»

г. Жезказган, ул. Германа Титова, здание № 20  
Тел.: +7 7102 77 8484

### Западно-Казахстанский областной филиал

г.Уральск, пр. Нұрсұлтан Назарбаев, строение №194/1  
Тел.: +7 7112 59 3920

### Карагандинский областной филиал

г. Караганда, район имени Казыбек Би, ул. Тишбека Аханова, строение №56  
Тел.: +7 7212 58 9218

### Костанайский областной филиал

г. Костанай, ул. Тәуелсіздік, д. №146  
Тел.: +7 7142 59 3359

### Кызылординский областной филиал

г.Кызылорда, ул.Куляш Байсеитова, здание №91А  
Тел.: +7 7242 55 0001

### Мангистауский областной филиал

г.Ақтау, микрорайон 14, здание №74  
Тел.: +7 7292 70 0101

### Павлодарский областной филиал

г.Павлодар, ул. Лермонтова, строение №1/1  
Тел.: +7 7182 70 0149

### Северо-Казахстанский областной филиал

г. Петропавловск, ул. Конституции Казахстана, д. №36  
Тел.: +7 7152 59 5739

### Областной филиал «Абай»

г. Семей, ул. Абая Кунанбаева, дом № 109  
Тел.: +7 7222 55 8805

### Шымкентский городской филиал

г. Шымкент, Аль-Фарабийский район, площадь Аль-Фараби, зд. № 3/10  
Тел.: +7 7252 58 9784  
Факс: +7 7252 53 0026

### Областной филиал «Жетісу»

г. Талдықорган, микрорайон Каратал, ул. Жансүгірова, зд. № 22/1  
Тел.: +7 7282 55 5000

### Акмолинский областной филиал

г. Кокшетау, пр. Нұрсұлтан Назарбаева, зд. № 33  
Тел.: +7 7162 59 5472

### Байконырский региональный филиал

г.Байконыр, ул.Горького, зд. № 16  
Тел.: +7 33622 7 6172

### Жанаозенский региональный филиал

г.Жанаозен, микрорайон Жалын,

строение №15  
Тел.: +7 72934 28504

### Экибастузский региональный филиал

г. Экибастуз, ул. Бауыржан Момышұлы, строение №49А  
Тел.: +7 7187 34 8980

### Темиртауский региональный филиал

г.Темиртау, пр. Республики, строение №26А  
Тел.: +7 7213 93 31 30

### Балхашский региональный филиал

г.Балхаш, микрорайон Шашубая Кошкарбаева, зд. №15А  
Тел.: +7 71036 79 822

### Туркестанский областной филиал

г.Туркестан, микрорайон Жаңа Қала, ул.28, зд. №5  
Тел.: +7 72533 58055

### Алматинский областной филиал

г. Қонаев, ул. Достық, зд. № 3  
Тел.: +7 72772 7 99 00

## ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

### Казахстан:

**ТОО «Halyk Инкассация»**  
г. Алматы, пр. Абая, 109 «В»  
Тел: +7 727 357 29 27

### АО «Халык-Лизинг»

г. Алматы, ул. Масанчи, 26  
Тел: +7 727 239 87 98

### АО «Halyk Finance»

г. Алматы, пр. Абая, 109 «В», 5 этаж  
Тел: +7 727 339 43 77

### АО «Halyk Global Markets»

г. Алматы, пр. Абая, 109 «В», 4 этаж  
Тел: +7 727 339 72 71

### АО «Казтелепорт»

г. Алматы, пр. Абая, 109 «В»  
Тел: +7 727 364 51 51

### ТОО «Halyk Finservice»

г. Алматы, пр. Гагарина, дом 133/7, н.п. 1

### АО «Халык-Life»

г. Алматы, пр. Абая, 109 «В»  
Тел: +7 727 244 62 22

### АО «Страховая компания «Халык»

г. Алматы, пр. Абая, 109 «В», н/п 9А  
Тел: +7 727 250-22-22  
Тел: +7 727 295 22 33 (контакт центр)  
Тел: 797 (с мобильного бесплатно)

### ТОО «КУСА Халык»

г. Алматы, улица Жамакаева, 99  
Тел: +7 727 232 14 50

### ТОО «Халык Актив»

г. Алматы, Бостандыкский район, проспект  
Аль-Фараби, дом 77/3, н.п.293  
Тел: + 7 727 311 51 66

### Грузия:

### АО «Халык Банк Грузия»

0171, г. Тбилиси, ул. Костава 74  
Тел: +995 32 224 07 07

### Кыргызская Республика

### ОАО «Халык Банк Кыргызстан»

720033, г. Бишкек, ул. Фрунзе, 390  
Тел: +996 312 614 128

### Республика Узбекистан

### АКБ «Tenge Bank»

100007, г. Ташкент, ул Паркентская 66  
Тел: + 998 71 203 8899

### Полезные ссылки

Национальный Банк Республики Казахстан  
[www.nationalbank.kz](http://www.nationalbank.kz)

Агентство Республики Казахстан  
по регулированию и развитию  
финансового рынка  
[www.finreg.kz](http://www.finreg.kz)

Акционерное общество  
«Казахстанская фондовая биржа»  
(Kazakhstan Stock Exchange, KASE)  
[www.kase.kz](http://www.kase.kz)

Astana International Exchange  
[www.aix.kz](http://www.aix.kz)

Лондонская Фондовая Биржа  
(London Stock Exchange, LSE)  
[www.londonstockexchange.com](http://www.londonstockexchange.com)

Управление по финансовому регулированию  
и надзору (Financial Conduct Authority, FCA)  
[www.fca.org.uk](http://www.fca.org.uk)

Управление пруденциального надзора  
(Prudential Regulation Authority, PRA)  
<http://www.bankofengland.co.uk/pru>