



АО «Нурбанк»

Отдельная финансовая отчетность

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	1
Отдельный отчет о финансовом положении	2
Отдельный отчет о движении денежных средств	3
Отдельный отчет об изменениях в собственном капитале	4
Примечания к отдельной финансовой отчетности	5–78

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Нурбанк» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке отдельной 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 финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

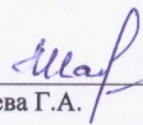
- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля Банка;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие отдельной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

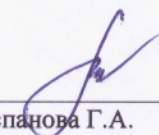
Данная отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была утверждена к выпуску 5 апреля 2024 года руководством Банка.

Председатель Правления

Главный бухгалтер




Мусатаева Г.А.


Оспанова Г.А.

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Нурбанк»

Мнение

Мы провели аудит отдельной финансовой отчетности АО «Нурбанк» (далее – «Банк»), состоящей из отдельного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отдельного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отдельного отчета об изменениях в собственном капитале и отдельного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к отдельной финансовой отчетности, включая существенную информацию об учетной политике.

По нашему мнению, прилагаемая отдельная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях отдельное финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также его отдельные финансовые результаты и отдельное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Основание для выражения мнения

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

Прочие сведения

Мы обращаем внимание на Примечание 2 к отдельной финансовой отчетности, в котором раскрывается тот факт, что АО «Нурбанк» является материнской компанией Группы компаний, и консолидированная финансовая отчетность АО «Нурбанк» и его дочерних организаций, подготовленная в соответствии с МСФО, была выпущена отдельно. Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы АО «Нурбанк» по состоянию на 31 декабря 2023 года и за год, закончившийся на эту дату, и выразили немодифицированное мнение в своем аудиторском отчете, датированном 5 апреля 2024 года.

Ключевые вопросы аудита

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

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Коллективная оценка ожидаемых кредитных убытков по займам клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее «МСФО (IFRS) 9»)

По состоянию на 31 декабря 2023 года валовая сумма займов клиентам увеличилась на 3.14% по сравнению с 31 декабря 2022 года и составила 296,855,775 тыс. тенге, включая займы клиентам на 251,195,711 тыс. тенге, в отношении которых резерв по ожидаемым кредитным убыткам оценивается на коллективной основе, что составляет 85% от итоговой валовой суммы займов. Сумма ожидаемых кредитных убытков («ОКУ»), полученная в результате этой оценки, составила 22,753,889 тыс. тенге что составляет 8% от валовой суммы кредитов, выданных клиентам (2022 год: 14,972,077 тыс. тенге, 5%).

В Примечании 17 к отдельной финансовой отчетности представлено раскрытие валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов по ожидаемым кредитным убыткам.

Мы определили обесценение займов клиентам, оцениваемых на коллективной основе, ключевым вопросом аудита вследствие значительности и субъективности суждений, используемых руководством Банка, а также в отношении того что у займов, оцениваемых на коллективной основе, при оценке ОКУ существует риск не корректной оценки вследствие значительности и субъективности суждений, используемых руководством Банка, а также риск ошибок в используемой исходной информации, включая некорректные данные по займам, такие как дата погашения, суммы задолженностей, неточные или неполные исходные допущения для оценки вероятности дефолта (PD), уровня потерь при дефолте (LGD), а также несоответствие исторической и прогнозной информации рыночным индикаторам.

Что было сделано в рамках аудита?

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

Мы оценили обоснованность методологии учета резервов по займам, оцениваемым на коллективной основе, и ее соответствие требованиям МСФО (IFRS) 9.

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

На выборочной основе мы проанализировали точность и полноту исходных данных, включенных в модели ОКУ, провели независимую оценку в отношении стоимости залогов и статистики по восстановлению займов, путем пересчета и сверки информации, используемой в моделях ОКУ с исходными данными, и оценили корректность включения в расчет прогнозной информации.

Для займов, оцениваемых на коллективной основе, мы проанализировали адекватность оценки PD руководством Банка. На выборочной основе мы пересчитали резервы по ОКУ по займам, оцениваемым на коллективной основе для того, чтобы проверить соответствие исходных и итоговых параметров риска и суммы ОКУ.

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

Мы не выявили существенных отклонений в ходе выполнения вышеуказанного тестирования.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Индивидуальная оценка ОКУ по займам клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9

По состоянию на 31 декабря 2023 года, валовая сумма займов, оцениваемых на индивидуальной основе составила 45,660,064 тыс. тенге. Величина резерва по ОКУ в отношении индивидуально существенных займов зависит от корректности их отнесения в определенную стадию обесценения в системе Банка по резервам. В частности, для индивидуально существенных займов существенное увеличение кредитного риска и кредитное обесценение (движения между этапом 1, этапом 2 и этапом 3) может быть не полностью определено или классифицировано на отчетную дату, поскольку не вся обоснованно качественная, количественная и прогнозная информация учтена при оценке этапов значительного увеличения кредитного риска или этапы кредитного обесценения.

Помимо указанного выше, ОКУ по индивидуально существенным займам в этапе 3 могут быть искажены из-за ошибок в оценке будущих денежных потоков в результате использования необоснованной или неподтвержденной информации.

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 Примечании 17 к отдельной финансовой отчетности представлены показатели обесценения по индивидуально существенным займам и раскрытие валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов на такие займы.

Что было сделано в рамках аудита?

Мы получили понимание процесса выдачи займов и процесса управления кредитным риском. Мы проанализировали методологию, в частности, в отношении определений значительного увеличения кредитного риска и кредитного обесценения для оценки ОКУ по займам, оцениваемым на индивидуальной основе.

На выборочной основе по займам мы провели детальный анализ кредитоспособности заемщиков и критически оценили анализ Банка в отношении значительного увеличения кредитного риска (этап 2) и наличия кредитного обесценения (этап 3). Мы оценили систему внутренних кредитных рейтингов, факторы кредитного риска и проверили, были ли своевременно выявлены события обесценения, такие как просрочка в выплате начисленного процентного дохода или основного долга, реструктуризация и ухудшение финансовых показателей для того, чтобы оценить надлежащую стадию обесценения займов.

На выборочной основе мы пересчитали резервы по ОКУ по индивидуально существенным займам в этапе 3, что включало обзор анализа кредитоспособности заемщиков, сделанного Банком, а также анализ допущений, использованных для прогноза будущих денежных потоков и оценки залогового обеспечения, и сверили ключевые допущения с подтверждающими их документами.

Мы не выявили существенных отклонений в ходе выполнения вышеуказанного тестирования.

Прочая информация

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

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

В связи с проведением нами аудита отдельной 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 отдельной 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 приходим к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой отдельной финансовой отчетности АО «Нурбанк».

Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что отдельная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с 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 отдельной 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 отдельной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность 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 АО «Нурбанк» 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 отдельной 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 Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления отдельной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли отдельная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности (продолжение)

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 в котором указывается, 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 аудитора, 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 в АО «Нурбанк», мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита отдельной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском 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.

Grant Thornton LLP



Евгений Жемалетдинов

Аудитор/Партнер по заданию

Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство
№МФ-00000553 от 20 декабря 2003 года



Ержан Досымбеков

Генеральный директор
ТОО «Grant Thornton»

Государственная лицензия №18015053 от
3 августа 2018 года на занятие аудиторской
деятельностью на территории Республики
Казахстан, выданная Комитетом внутреннего
государственного аудита Министерства финансов
Республики Казахстан



5 апреля 2024 года
Республика Казахстан, г. Алматы

**ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	2023 год	2022 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	4	52,039,560	42,372,109
Прочие процентные доходы	4	1,589	672
Процентные расходы	4	(28,096,277)	(22,825,139)
Чистый процентный доход		23,944,872	19,547,642
Расходы по ожидаемым кредитным убыткам	5	(15,681,172)	(15,643,273)
Чистые процентные доходы после расходов по ожидаемым кредитным убыткам		8,263,700	3,904,369
Комиссионные доходы	6	13,289,534	14,333,096
Комиссионные расходы	6	(8,451,636)	(8,542,912)
Чистый комиссионный доход		4,837,898	5,790,184
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – «ССПУ»)	7	1,376,139	4,311,408
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	8	3,679,971	3,401,477
Чистые доходы от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «ССПСД»)		15,532	268,000
Прочие операционные доходы, нетто	9	567,969	824,913
Чистые операционные доходы		18,741,209	18,500,351
Расходы на персонал	10	(7,867,154)	(6,941,430)
Общие и административные расходы	11	(6,152,042)	(5,297,899)
Расходы по созданию резервов и обесценению	18, 20, 21	(352,675)	(287,596)
Прибыль до вычета корпоративного подоходного налога		4,369,338	5,973,426
Экономия/ (расходы) по корпоративному подоходному налогу	12	3,245,362	(2,556,296)
Прибыль за год		7,614,700	3,417,130
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД		1,455,647	(4,037,378)
Величина изменения оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам, оцениваемым по ССПСД		50,476	343,458
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД		(15,532)	(268,000)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		1,389,639	(3,961,920)
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Переоценка земельных участков и зданий (за вычетом отложенного корпоративного подоходного налога)		–	2,563,450
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		–	2,563,450
Прочий совокупный доход/ (убыток) за год		1,389,639	(1,398,470)
Всего совокупный доход за год		9,004,339	2,018,660
Прибыль на акцию:			
Базовая, в отношении прибыли за год, приходящейся на держателей простых акций, в тенге	29	564.30	253.23
Разводненная, в отношении прибыли за год, приходящейся на держателей простых акций, в тенге	29	291.97	135.65

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 78 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

5 апреля 2024 года

Республика Казахстан, г. Алматы



Мусатаева Г.А.

Оспанова Г.А.

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

<i>В тыс. тенге</i>	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13	81,618,631	43,785,366
Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ		13,194	10,132
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	36,251,092	36,937,055
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	15	63,305,268	102,615,803
Средства в кредитных учреждениях	16	4,490,919	3,685,368
Кредиты, выданные клиентам	17	238,614,469	235,772,776
Основные средства	18	9,514,974	9,605,868
Инвестиционная недвижимость	19	2,655,051	4,103,125
Инвестиции в дочерние предприятия	20	15,195,504	15,638,705
Прочие активы	21	9,007,473	12,129,805
Всего активов		460,666,575	464,284,003
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и прочих финансовых организаций	22	5,232,583	6,127,332
Средства клиентов	23	343,352,867	340,925,589
Выпущенные долговые ценные бумаги	24	10,374,125	25,351,013
Субординированный долг	25	31,481,787	30,538,659
Отложенное налоговое обязательство	12	2,386,224	5,639,423
Обязательства по аренде	26	948,682	765,739
Прочие обязательства	27	12,907,998	9,958,278
Всего обязательств		406,684,266	419,306,033
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	28	147,649,693	147,649,693
Собственные выкупленные акции		(11,883)	(11,883)
Резерв справедливой стоимости		377,786	(1,011,853)
Резерв по переоценке земельных участков и зданий		4,663,414	4,729,697
Накопленные убытки		(98,696,701)	(106,377,684)
Всего капитала		53,982,309	44,977,970
Всего обязательств и капитала		460,666,575	464,284,003

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 78 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Мусатаева Г.А.

Главный бухгалтер

Оспанова Г.А.

5 апреля 2024 года
Республика Казахстан, г. Алматы

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

<i>В тыс. тенге</i>	Акционерный капитал	Собственные выкупленные акции	Резерв справедливой стоимости	Резерв по переоценке земельных участков и зданий	Накопленные убытки	Всего
Остаток на 1 января 2022 года	147,649,693	(11,883)	2,950,067	2,212,144	(109,840,711)	42,959,310
Всего совокупного дохода						
Прибыль за год	–	–	–	–	3,417,130	3,417,130
Прочий совокупный (убыток)/доход за год	–	–	(3,961,920)	2,563,450	–	(1,398,470)
Всего прочего совокупного дохода	–	–	(3,961,920)	2,563,450	3,417,130	2,018,660
Прочие изменения в собственном капитале						
Перенос суммы прироста стоимости имущества от переоценки в результате амортизации и выбытия	–	–	–	(45,897)	45,897	–
Всего прочих изменений в собственном капитале	–	–	–	(45,897)	45,897	–
Остаток на 31 декабря 2022 года	147,649,693	(11,883)	(1,011,853)	4,729,697	(106,377,684)	44,977,970
Всего совокупного дохода						
Прибыль за год	–	–	–	–	7,614,700	7,614,700
Прочий совокупный доход за год	–	–	1,389,639	–	–	1,389,639
Всего прочего совокупного дохода	–	–	1,389,639	–	7,614,700	9,004,339
Прочие изменения в собственном капитале						
Перенос суммы прироста стоимости имущества от переоценки в результате амортизации и выбытия	–	–	–	(66,283)	66,283	–
Всего прочих изменений в собственном капитале	–	–	–	(66,283)	66,283	–
Остаток на 31 декабря 2023 года	147,649,693	(11,883)	377,786	4,663,414	(98,696,701)	53,982,309

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 78 являются неотъемлемой частью данной отдельной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

5 апреля 2024 года
Республика Казахстан, г. Алматы



Maif
Мусатаева Г.А.

[Signature]
Оспанова Г.А.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Организационная структура и основная деятельность

Акционерное общество «Нурбанк» (далее - «Банк») было создано в Республике Казахстан в 1992 году. Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Деятельность Банка регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее - «Агентство»). Банк имеет генеральную лицензию №1.2.15/193 от 3 февраля 2020 года и является членом Казахстанского фонда гарантирования депозитов. Банк зарегистрирован по адресу: Республика Казахстан, А15Е2D3, город Алматы, пр. Абая 10В.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк имеет 17 филиалов и 96 расчетно-кассовых отделений (31 декабря 2022 года: 17 филиалов и 96 расчетно-кассовых отделений). Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

Акционеры

На 31 декабря 2023 и 2022 годов следующие акционеры владели 5% или более процентами выпущенных голосующих акций Банка:

Наименование	Доля участия, %	
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
ТОО «J. P. Finance Group»	87.87	87.87
ТОО «JA Collection Company»	5.97	5.97
Прочие акционеры, владеющие менее 5% каждый	6.16	6.16
	100.00	100.00

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов господин Сарсенов Э.Р. являлся бенефициарным владельцем 87.87% простых акций Банка и конечной контролирующей стороной для Банка.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Казахстане.

Прилагаемая отдельная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии МСФО

Отдельная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Контролируемые организации не консолидировались в данную отдельную финансовую отчетность. Инвестиции в контролируемые организации учитывались по себестоимости. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена к выпуску руководством Банка 3 апреля 2024 года.

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, подготовленная в соответствии с МСФО и выпущенная 3 апреля 2024 года, доступна в головном офисе Банка по адресу: Республика Казахстан, А15Е2D3, город Алматы, пр. Абая 10В.

База для определения стоимости

Отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и земельных участков, зданий, отраженных по переоцененной стоимости в составе резерва по переоценке земельных участков и зданий.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

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

Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Для применения учётной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в отдельной финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценка залогового обеспечения

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Использование расчетных оценок и профессиональных суждений (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки («ОКУ»)

Оценка убытков по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчётные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчёты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчёта ОКУ, которые считаются суждениями и расчётными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком для определения вероятности дефолта (PD);
- критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчёта ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учётом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

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

- расходы по корпоративному подоходному налогу – Примечание 12;
- оценка ОКУ – Примечание 5;
- переоценка земельных участков, зданий и инвестиционной недвижимости – Примечания 18 и 19;
- оценка справедливой стоимости финансовых инструментов – Примечание 35.

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям

Банк впервые применил некоторые поправки к стандартам, которые вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. Банк не применял досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 Договоры страхования

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (IFRS 17) - всеобъемлющий новый стандарт бухгалтерского учета для договоров страхования, охватывающий признание и оценку, представление и раскрытие информации. МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (IFRS 4). МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем типам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование), независимо от вида организаций, которые выпускают их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с функциями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения.

Основная цель МСФО (IFRS) 17 состоит в том, чтобы обеспечить всеобъемлющую модель договоров страхования, которая была бы более полезной и последовательной для страховщиков, и охватывающую все соответствующие аспекты бухгалтерского учета. Основным в МСФО (IFRS) 17 является общая модель, дополненная следующим:

- Определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);
- Упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

Данный стандарт не применим к Банку.

Поправки к МСБУ (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»

Поправки к МСБУ (IAS) 8 разъясняют различие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, они разъясняют, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Данные поправки не оказали существенного влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСБУ (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»

Поправки к МСБУ (IAS) 1 и МСФО (IFRS) 2 «Практическое заявление о вынесении суждений о существенности приводят рекомендации и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности к раскрытию информации в учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Данные поправки не оказали существенного влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСБУ (IAS) 12 – «Отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим в результате одной операции»

Поправки к МСБУ (IAS) 12 «Налоги на прибыль» сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания таким образом, что оно больше не применяется к операциям, которые приводят к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц, например, в случае аренды или обязательств по выводу объектов из эксплуатации.

Поправки должны применяться к операциям, которые происходят в начале самого раннего представленного сравнительного периода или после этой даты.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям (продолжение)

Поправки к МСБУ (IAS) 12 – «Отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим в результате одной операции» (продолжение)

Кроме того, в начале самого раннего представленного сравнительного периода следует также признавать отложенный налоговый актив (при условии наличия достаточной налогооблагаемой прибыли) и отложенное налоговое обязательство в отношении всех вычитаемых и налогооблагаемых временных разниц, связанных с арендой и обязательствами по выводу из эксплуатации.

Данные поправки не оказали влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей отдельной финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2, касающимися изменений в учетной политике.

Учет инвестиций в дочерние предприятия в отдельной финансовой отчетности

Дочерними являются предприятия, контролируемые Банком. Банк контролирует дочернее предприятие, когда Банк подвержен рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, и имеет возможность использовать свои полномочия в отношении данного предприятия с целью оказания влияния на величину этого дохода. Дочерние предприятия отражаются в настоящей отдельной финансовой отчетности по фактическим затратам. Когда Банк заключает кредитное соглашение с дочерней организацией по ставке ниже рыночной, при первоначальном признании, разница между справедливой стоимостью кредита и его номинальной стоимостью признается как инвестиции в дочернюю организацию.

Иностранная валюта

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

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Иностранная валюта (продолжение)

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

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка; финансового обязательства, отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода. Обменные курсы, установленные Казахстанской фондовой биржей (далее – «КФБ»), и использованные в данной отдельной финансовой отчетности представлены ниже:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Обменный курс на конец года		
Тенге/1 доллар США	454.56	462.65
Тенге/1 евро	502.24	492.86
Тенге/1 рубль	5.06	6.43

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

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

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Банк классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- справедливой стоимости через прибыли или убытки (ССПУ).

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Категории оценки финансовых активов и обязательств (продолжение)

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

Средства в кредитных учреждениях, кредиты клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Банк оценивает средства в кредитных учреждениях, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Категории оценки финансовых активов и обязательств (продолжение)

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

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

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

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

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

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Согласно МСФО (IFRS) 9 Банк оценивает долговые инструменты по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

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

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву по ожидаемым убыткам, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе прочего совокупного дохода в качестве накопленной суммы обесценения. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Категории оценки финансовых активов и обязательств (продолжение)

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

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

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

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

В ходе обычной деятельности Банк выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению займов.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в отдельном отчете о прибыли или убытке, и – согласно МСБУ (IAS) 37 – наилучшей расчетной оценке затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего в результате гарантии, или – согласно МСФО (IFRS) 9 – оценочного резерва по ОКУ.

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях, если нет иных условий.

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

Гарантии исполнения

Гарантии исполнения – это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Гарантии исполнения не передают кредитный риск. Риск по договору с гарантией исполнения является возможностью невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной. Соответственно, гарантии исполнения не являются финансовыми инструментами.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в НБРК и средства в кредитных учреждениях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Категории оценки финансовых активов и обязательств (продолжение)

Договоры репо и обратного репо

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры репо) отражаются в отдельной финансовой отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам репо, продолжают отражаться в отдельном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам репо, в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного репо) отражается в составе денежных средств и их эквивалентов, средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров репо по методу эффективной процентной ставки.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (краткосрочные свопы) на валютных рынках. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в отдельном отчете о прибыли или убытке в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с производными финансовыми инструментами.

Заемные средства

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

Взаимозачёт финансовых активов

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отдельном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачёт и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

Право на проведение зачёта не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, исходя из финансового состояния заемщика рассмотреть индивидуальный подход к заемщикам, испытывающим временные финансовые трудности. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита, выданного клиенту, Банк, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- изменение валюты кредита;
- изменение контрагента;
- приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе доходов за вычетом расходов от модификации в отдельном отчёте о прибыли или убытке, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 до истечения стабилизационного периода. Стабилизационный период – период, в течение которого Банк наблюдает за кредитной дисциплиной заемщика, после предоставленной ему реструктуризации в связи с ухудшением финансового состояния. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходим период с даты предоставления вынужденной реструктуризации, в течение которого не наблюдается ухудшение финансового состояния заемщика и составляет не менее 12 (двенадцати) последовательных месяцев.

Оценка обесценения

Банк рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учётом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или её приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между дисконтированными денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и дисконтированными денежными потоками, которые организация ожидает получить.

Механика расчёта ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

Оценочный резерв по ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчётной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

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

- | | |
|--|--|
| Этап 1: | При первоначальном признании кредита Банк признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2. |
| Этап 2: | Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3. |
| Этап 3: | Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. |
| Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (далее - «ПСКО») активы: | ПСКО активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска. Оценочный резерв по ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объёме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок. |

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Определение дефолта и выздоровления

Факторы дефолта по займам в сегменте кредитования малого, среднего и корпоративного бизнеса включают одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому займу (критерии перехода в Этап 3):

- Снижение внутреннего кредитного рейтинга заемщика до уровня D с момента первоначального признания;
- Выставление на счета заемщика/ контрагента, открытые в Банке платежных требований-поручений в случае, если данные требования превышают размер обязательств заемщика перед Банком;
- Наличие просроченной задолженности по основному долгу и/или вознаграждению 60 календарных дней и более;
- Приостановление начисления вознаграждения по займу в связи с ухудшением финансового состояния заемщика;
- Реструктуризация займа в связи с ухудшением финансового состояния заемщика один и более раз за последние двенадцать месяцев;
- списание части или всей суммы задолженности заемщика, которое было вызвано значительным увеличением кредитного риска с момента предоставления займа;
- Продажа займов со значительным дисконтом;
- Наличие у Банка информации о форс-мажорных, а также иных обстоятельствах, которые нанесли заемщику/контрагенту существенный материальный ущерб или не позволяют ему продолжать свою деятельность, например, об изъятии лицензии для осуществления деятельности;
- Подача иска о признании заемщика банкротом в соответствии с законодательством РК;
- Обращение заемщика в суд, с заявлением о признании его банкротом в соответствии с законодательством РК.

По прочим финансовым инструментам, за исключением кредитов и обязательств кредитного характера юридических и физических лиц:

- Снижение внешнего (устанавливаемого международными рейтинговыми агентствами Standard&Poor's, Moody's, Fitch) кредитного рейтинга контрагента до уровня «Дефолт»;
- Значительное ухудшение финансового состояния контрагента до категории «критическое» в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, регламентирующим осуществление мониторинга банков-контрагентов и финансовых институтов;
- Наличие просроченной задолженности в Банке по основному долгу и/или процентному доходу свыше трех дней.

В соответствии с политикой Банка финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался и при условии погашения контрагентом задолженности, которое приводит к снижению валовой балансовой стоимости финансового актива на дату формирования резервов до уровня равной или ниже суммы задолженности на момент перехода финансового актива из одной категории в другую.

Присвоение внутреннего рейтинга и процесс оценки вероятности дефолта

Модели присвоения уровней внутреннего рейтинга разрабатываются и применяются независимым департаментом рисков Банка. В моделях используется как количественная, так и качественная информация и, помимо информации, специфичной для заемщика, также учитывается дополнительная информация из внешних источников, которая может оказать влияние на поведение заемщика. Где это практически осуществимо, также используется информация национальных и международных рейтинговых агентств.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, сохранившаяся за Банком, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отдельном отчете о финансовом положении.

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

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

Аренда

Банк в качестве арендатора

Банк применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Банк признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования

Банк признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Банка отсутствует достаточная уверенность в том, что он получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Банк признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе, по существу, фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Банком опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Аренда (продолжение)

Обязательства по аренде (продолжение)

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Банк использует ставку привлечения заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Банк применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Банк также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 2,313 тыс. тенге). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

Аренда, по которым Банк не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в отчете о прибыли или убытке ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Основные средства

Объекты основных средств отражаются в отдельной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением земельных участков и зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Основные средства (продолжение)

Переоценка

Земельные участки и здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости земельных участков и зданий, относящихся к категории «Земельные участки и здания», отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости земельных участков и зданий, относящихся к категории «Земельные участки и здания», отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по прямолинейному методу начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется ежемесячно, начиная с месяца, следующего за месяцем ввода объекта в эксплуатацию, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

Здания	67 лет
Транспортные средства	7 лет
Компьютеры и банковское оборудование	от 4 до 10 лет
Улучшение арендованной собственности	срок аренды
Прочие	от 5 до 20 лет

Нематериальные активы

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 до 10 лет.

Активы, удерживаемые для продажи

Долгосрочные активы, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Банка. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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 прибыли или убытки за период, 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 период выбытия.

Переводы в категорию инвестиционной недвижимости либо из нее осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования недвижимости. При переводе из инвестиционной недвижимости в занимаемый владельцем объект недвижимости условная первоначальная стоимость для целей последующего учета представляет собой справедливую стоимость на момент изменения целей использования. В случае, когда занимаемый владельцем объект недвижимости становится объектом инвестиционной недвижимости, Банк учитывает такую недвижимость в соответствии с политикой учета основных средств до момента изменения цели использования.

Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвилла оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

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

Резервы

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Условные обязательства кредитного характера

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

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

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

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

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи, или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Акционерный капитал

Простые акции

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

Привилегированные акции

Привилегированные акции – это акции, которые не подлежат выкупу и по которым не обязательна выплата дивидендов, отражаются в составе капитала.

Компонент кумулятивных привилегированных акций, обладающий характеристиками обязательства, отражается как обязательство в отдельном отчете о финансовом положении, за вычетом затрат по сделке. Соответствующие кумулятивные дивиденды по таким акциям признаются как процентные расходы в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. При выпуске кумулятивных привилегированных акций справедливая стоимость компонента обязательств определяется с использованием рыночной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации; данная сумма отражается как долгосрочное обязательство на основе амортизированной стоимости до погашения при выкупе.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Акционерный капитал (продолжение)

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается как уменьшение капитала.

Дивиденды

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

Дивиденды по простым акциям отражаются в отдельной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

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

Расход по текущему корпоративному подоходному налогу включает сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, и которая рассчитана на основе налоговых ставок, действующих или, по существу, действующих по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по корпоративному подоходному налогу прошлых лет.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в отдельной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением гудвилла и не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

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

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

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, неприятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и, если выручка может быть надежно оценена.

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

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

В случае ПСКО финансовых активов Банк рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочая процентная выручка» в отдельном отчете о прибыли или убытке.

Комиссионные доходы

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

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Комиссионные доходы (продолжение)

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные доходы, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда обязанностью Банка к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных доходов), связанные с определёнными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределённости, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы, признанной накопительным итогом выручки.

Прочие доходы

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов. Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли или убытки в отношении операций с прочими компонентами Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация. Деятельность Банка является высоко интегрированной и состоит из одного операционного бизнес-сегмента в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ниже представлены стандарты и разъяснения, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу на дату публикации отдельной финансовой отчетности Банка. Банк планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

Поправки к МСФО (IFRS) 16: Арендные обязательства при продаже и обратной аренде

В сентябре 2022 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 16, уточняющие требования, которые продавец-арендатор использует при оценке обязательств по аренде, возникающих в результате сделки купли-продажи и обратной аренды, чтобы гарантировать, что продавец-арендатор не признает какую-либо сумму прибыли или убытка, относящуюся к праву пользования, которое он сохраняет.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2024 года или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к сделкам купли-продажи и обратной аренды, заключенным после даты первоначального применения МСФО (IFRS) 16. Допускается более раннее применение, и этот факт должен быть раскрыт. Данные поправки не оказали существенного влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)

Поправки к МСБУ (IAS) 1: Классификация обязательств как текущих или долгосрочных

В январе 2020 года Совет по МСФО опубликовал поправки к пунктам 69–76 МСБУ (IAS) 1, уточняющие требования к классификации обязательств как текущих или долгосрочных. Поправки разъясняют:

- что подразумевается под правом на отсрочку урегулирования;
- что право на отсрочку должно существовать в конце отчетного периода;
- на эту классификацию не влияет вероятность того, что организация воспользуется своим правом на отсрочку;
- что только в том случае, если встроенный производный инструмент в конвертируемое обязательство сам по себе является долевым инструментом, условия обязательства не повлияют на его классификацию.

Кроме того, было введено требование о раскрытии информации в тех случаях, когда обязательство, вытекающее из кредитного соглашения, классифицируется как долгосрочное, и право предприятия на отсрочку погашения зависит от соблюдения будущих условий в течение двенадцати месяцев.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2024 года или после этой даты, и должны применяться ретроспективно. Данные поправки не оказали существенного влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

Соглашения о финансировании поставщиков - Поправки к МСБУ (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7

В мае 2023 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСБУ (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации», разъясняющее характеристики соглашений о финансировании поставщиков и требующее дополнительного раскрытия информации о таких соглашениях. Требования к раскрытию информации, содержащиеся в поправках, призваны помочь пользователям финансовой отчетности понять влияние соглашений о финансировании поставщиков на обязательства предприятия, денежные потоки и подверженность риску ликвидности.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2024 года или после этой даты. Допускается досрочное принятие, но информация о нем должна быть раскрыта. Данные поправки не оказали существенного влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

В тыс. тенге	2023 год	2022 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС»)		
Кредиты, выданные клиентам	35,794,043	27,453,850
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	11,742,256	9,956,294
Денежные средства и их эквиваленты	3,356,972	4,459,308
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,146,289	502,657
Процентные доходы, рассчитанные с использованием ЭПС	52,039,560	42,372,109
Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	1,589	672
Прочие процентные доходы	1,589	672
Процентные расходы		
Средства клиентов	(22,968,351)	(16,436,771)
Субординированный долг	(3,143,027)	(3,770,595)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(1,643,112)	(2,347,448)
Кредиторская задолженность по сделкам репо	(134,266)	(5,726)
Процентные расходы по обязательствам по аренде (Примечание 26)	(105,251)	(78,422)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(102,270)	(186,177)
Процентные расходы	(28,096,277)	(22,825,139)
Чистый процентный доход	23,944,872	19,547,642

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

5. РАСХОДЫ ПО ОЖИДАЕМЫМ КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым активам, отражённые в отдельном отчёте о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

В тыс. тенге	Прим.	2023 год			Итого
		Этап 1	Этап 2	Этап 3	
Денежные средства и их эквиваленты	13	(1,094)	–	–	(1,094)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	212,234	–	–	212,234
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	15	(50,476)	–	–	(50,476)
Средства в кредитных учреждениях	16	3	–	–	3
Кредиты, выданные клиентам	17	(3,795,708)	35,058	(6,781,077)	(10,541,727)
Прочие финансовые активы	21	–	–	(1,712,544)	(1,712,544)
Финансовые гарантии	27	3,502,035	(177)	(7,089,426)	(3,587,568)
Итого расходы / (восстановление) по ожидаемым кредитным убыткам		(133,006)	34,881	(15,583,047)	(15,681,172)

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым активам, отражённые в отдельном отчёте о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

В тыс. тенге	Прим.	2022 год			Итого
		Этап 1	Этап 2	Этап 3	
Денежные средства и их эквиваленты	13	(1,367)	–	–	(1,367)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	(366,522)	–	–	(366,522)
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	15	(242,172)	–	–	(242,172)
Кредиты, выданные клиентам	17	(2,650,279)	(541,936)	(8,077,525)	(11,269,740)
Прочие финансовые активы	21	–	–	279,566	279,566
Финансовые гарантии	27	(3,556,984)	(91)	(485,963)	(4,043,038)
Итого расходы по ожидаемым кредитным убыткам		(6,817,324)	(542,027)	(8,283,922)	(15,643,273)

6. ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД

В тыс. тенге	2023 год	2022 год
Комиссионные доходы		
Комиссия за обслуживание банковских карт	6,809,144	6,621,131
Переводные операции	4,230,681	4,646,157
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	816,889	1,424,663
Комиссия за снятие денежных средств	701,656	956,577
Комиссия по операциям с иностранной валютой	683,088	645,200
Агентские комиссии	17,775	15,752
Инкассация	10,764	9,313
Прочие	19,537	14,303
Итого комиссионные доходы	13,289,534	14,333,096
Комиссионные расходы		
Комиссия за обслуживание банковских карт	(8,002,148)	(8,000,047)
Переводные операции	(306,700)	(266,153)
Выпуск гарантий и аккредитивов	(69,870)	(248,581)
Операции с ценными бумагами	(8,897)	(11,661)
Прочие	(64,021)	(16,470)
Итого комиссионные расходы	(8,451,636)	(8,542,912)
Чистый комиссионный доход	4,837,898	5,790,184

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ,
ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК**

В тыс. тенге	2023 год	2022 год
Прибыль от операций «своп»	1,373,707	4,310,092
Прибыль по операциям с долговыми финансовыми инструментами	2,432	1,316
	1,376,139	4,311,408

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

В тыс. тенге	2023 год	2022 год
Дилинговые операции, нетто	4,992,231	7,379,726
Чистая курсовая разница от переоценки иностранных валют	(1,312,260)	(3,978,249)
	3,679,971	3,401,477

9. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ, НЕТТО

В тыс. тенге	2023 год	2022 год
Доходы от реализации изъятого залогового имущества	437,242	106,663
Прочие доходы от неосновной деятельности	85,798	223,647
Доходы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости (Примечание 19)	39,307	39,522
Доходы по реализации основных средств и нематериальных активов	4,306	1,206
Прочие доходы от банковской деятельности	1,316	2,527
Доходы от переоценки инвестиционной недвижимости (Примечание 19)	—	451,348
	567,969	824,913

10. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

В тыс. тенге	2023 год	2022 год
Заработная плата и прочие выплаты	7,093,926	6,266,160
Налоги и отчисления по заработной плате	773,228	675,270
	7,867,154	6,941,430

11. ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

В тыс. тенге	2023 год	2022 год
Износ и амортизация	1,224,582	1,215,216
Информационные и телекоммуникационные услуги	881,659	647,959
Страхование депозитов	591,780	499,004
Налоги помимо корпоративного подоходного налога	569,179	474,352
Охрана	460,194	357,055
Реклама и маркетинг	302,256	260,334
Прочее страхование	293,990	235,831
Благотворительность и спонсорство	260,526	119,825
Расходы по операционной аренде	223,110	215,116
Канцелярские товары	209,128	125,006
Ремонт и техническое обслуживание	174,105	166,827
Коммунальные услуги	157,958	138,235
Транспортные расходы	142,294	121,489
Расходы по инкассации	131,917	72,086
Профессиональные услуги	120,395	122,607
Почтовые и курьерские расходы	56,424	41,530
Командировочные расходы	27,338	37,637
Прочие	325,207	447,790
	6,152,042	5,297,899

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

12. ЭКОНОМИЯ/ (РАСХОД) ПО КОРПОРАТИВНОМУ ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

Расходы по корпоративному подоходному налогу (далее – «КПН») включают следующие позиции:

В тыс. тенге	2023 год	2022 год
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(7,837)	(10,410)
Экономия/ (расходы) по отложенному корпоративному подоходному налогу	3,253,199	(2,545,886)
Всего экономия/ (расход) по корпоративному подоходному налогу	3,245,362	(2,556,296)

В 2023 и 2022 годах официальная ставка по текущему и отложенному КПН составляет 20%.

Сверка между расходами по КПН, отражёнными в данной отдельной финансовой отчётности, и прибылью до учёта расхода по КПН, умноженной на нормативную ставку налога за годы, закончившиеся 31 декабря, выглядит следующим образом:

В тыс. тенге	2023 год	2022 год
Прибыль до вычета корпоративного подоходного налога	4,369,338	5,973,426
Нормативная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу, рассчитанный по нормативной ставке	873,868	1,194,685
Невычитаемые расходы по созданию провизий	969,443	104,362
Необлагаемый налогом процентный доход от государственных и прочих ценных бумаг из официального списка КФБ	(2,572,955)	(1,237,678)
Изменение в непризнанных отложенных налоговых активах	(2,751,573)	2,355,005
Корректировка налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды	–	285,802
Невычитаемые провизии по займам, выданные ТОО «ОУСА НВ»	(149,821)	153,522
Прочие невычитаемые расходы/ (необлагаемые доходы)	385,676	(299,402)
(Экономия)/расход по корпоративному подоходному налогу	(3,245,362)	2,556,296

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в отдельной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов. Отложенные налоговые активы отражены в настоящей отдельной финансовой отчетности частично.

Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и, если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах. Указанные будущие налоговые льготы частично отражены в отдельной финансовой отчетности вследствие неопределенности, связанной с их получением. Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан. Отложенные налоговые активы признаны в полном размере в отношении налоговых убытков за 2021–2023 годы. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2031–2033 годах.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

12. РАСХОДЫ ПО КОРПОРАТИВНОМУ ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства (продолжение)

Изменение величины временных разниц в течение 2023 и 2022 годов представлено следующим образом.

В тыс. тенге	Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года
Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	544,522	(544,522)	–	–	–	–
Прочие обязательства	161,462	23,625	–	185,087	5,651	190,738
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	3,886,167	–	–	3,886,167	–	3,886,167
Непризнанный отложенный налоговый актив	(396,568)	(2,355,005)	–	(2,751,573)	2,751,573	–
Отложенный налоговый актив	4,195,583	(2,875,902)	–	1,319,681	2,757,224	4,076,905
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	–	(294,584)	–	(294,584)	272,096	(22,488)
Основные средства и нематериальные активы	(833,451)	471,182	(640,938)	(1,003,207)	46,554	(956,653)
Дисконт по субординированным облигациям	(5,814,731)	153,418	–	(5,661,313)	177,325	(5,483,988)
Отложенное налоговое обязательство	(6,648,182)	330,016	(640,938)	(6,959,104)	495,975	(6,463,129)
Итого отложенное налоговое обязательство	(2,452,599)	(2,545,886)	(640,938)	(5,639,423)	3,253,199	(2,386,224)

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

В тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Денежные средства в кассе	14,073,379	11,671,426
Счета типа «Ностро» в НБРК	6,329,628	3,277,587
Срочные депозиты в НБРК	32,041,583	14,021,566
Вклады в НБРК на одну ночь	7,500,000	2,500,000
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	6,227,325	1,859,677
с кредитным рейтингом от A- до A+	760,498	–
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	664,209	1,582,774
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	93,841	49,262
с кредитным рейтингом от В- до В+	–	322
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	842,667	692,716
Итого счетов типа «Ностро» в прочих банках	8,588,540	4,184,751
Эквиваленты денежных средств - срочные депозиты в прочих банках		
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	81,821	–
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	–	83,277
Итого срочные депозиты в прочих банках	81,821	83,277
Дебиторская задолженность по сделкам обратного репо	13,007,940	8,049,925
Итого денежных средств и их эквивалентов	81,622,891	43,788,532
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(4,260)	(3,166)
Итого денежных средств и их эквивалентов	81,618,631	43,785,366

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

На 31 декабря 2023 и 2022 годов Банк не размещал средства в других банках второго уровня, на долю которых приходится более 10% капитала. Все остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Этапу 1.

Анализ изменений оценочных резервов по ОКУ за 2023 и 2022 годы приведен ниже:

В тыс. тенге	Этап 1
Резерв по ОКУ на 1 января 2022 года	(1,799)
Изменения ОКУ (Примечание 5)	(1,367)
Резерв по ОКУ на 31 декабря 2022 года	(3,166)
Изменения ОКУ (Примечание 5)	(1,094)
Резерв по ОКУ на 31 декабря 2023 года	(4,260)

Обеспечение

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов дебиторская задолженность по сделкам обратного репо была обеспечена следующими ценными бумагами по их справедливой стоимости:

В тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	13,005,557	6,046,274
Облигации Евразийского банка развития	29,068	–
Ноты Национального банка Республики Казахстан	–	1,976,663
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	–	45,118
	13,034,625	8,068,055

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, утвержденными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как общая сумма от установленных пропорций между различными группами обязательств Банка. Выполнение указанных требований банками обеспечивается путем поддержания равными средней суммы резервных активов (денежных средств в кассе и остатка на текущем счете в НБРК) или превышающими минимальные требования.

По состоянию на 31 декабря 2023 года сумма минимального резерва составляла 6,854,258 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 6,468,956 тыс. тенге).

14. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резервов на обесценение состояли из следующего:

В тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Долговые инструменты - государственные облигации		
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	36,423,213	37,329,347
Всего государственных облигаций	36,423,213	37,329,347
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(172,121)	(392,292)
Всего долговых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости	36,251,092	36,937,055

По состоянию на 31 декабря 2023 года еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан на сумму 3,743,069 тыс. тенге являются обеспечением по займам, полученным от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее - «Даму») (31 декабря 2022 года: ноль тенге).

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

14. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов по ОКУ применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

В тыс. тенге	Итого
Чистая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	–
Перевод из финансовых активов, оцениваемых по ССПСД (Примечание 15)	37,023,601
Начисленное вознаграждение по купону	502,657
Полученное вознаграждение по купону	(202,686)
Курсовые разницы	5,775
Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	37,329,347
Начисленное вознаграждение по купону	1,400,797
Полученное вознаграждение по купону	(1,406,043)
Амортизация премии (признанная в процентном доходе)	(254,508)
Курсовые разницы	(646,381)
Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	36,423,213

Резерв по ОКУ по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости

В тыс. тенге	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	–
Изменения в моделях/ параметрах риска	(265,236)
Курсовые разницы	(25,770)
Перевод из финансовых активов, оцениваемых по ССПСД (Примечание 15)	(101,286)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2022 года	(392,292)
Изменения в моделях/ параметрах риска	212,234
Курсовые разницы	7,937
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2023 года	(172,121)

15. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

В тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Долговые инструменты - государственные облигации		
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	43,395,175	33,741,027
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	9,512,264	9,403,789
Краткосрочные ноты НБРК	–	53,596,025
Всего государственных облигаций	52,907,439	96,740,841
Облигации корпораций и финансовых институтов		
с кредитным рейтингом от А- до А+	328,029	323,471
с кредитным рейтингом ВВВ- до ВВВ+	9,829,331	5,315,536
Не имеет кредитного рейтинга	237,775	233,261
Всего облигаций корпораций и финансовых институтов	10,395,135	5,872,268
Всего долговых инструментов	63,302,574	102,613,109
Долевые инструменты - акции корпораций		
Не имеет кредитного рейтинга	2,694	2,694
Всего долевого инструмента	2,694	2,694
	63,305,268	102,615,803

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**15. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов по ОКУ применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемыми по ССПСД:

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД

В тыс. тенге	Этап 1
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	120,019,284
Новые созданные или приобретенные активы	454,839,393
Активы, которые были погашены	(435,275,649)
Активы, которые были проданы	(6,406,055)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	7,205,027
Курсовые разницы	(745,290)
Перевод в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 14)	(37,023,601)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	102,613,109
Новые созданные или приобретенные активы	276,909,130
Активы, которые были погашены	(322,246,744)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	4,958,984
Курсовые разницы	1,068,095
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	63,302,574

Резерв по ОКУ по долговым ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД

В тыс. тенге	Этап 1
Резерв по ОКУ на 1 января 2022 года	(181,084)
Изменения в моделях/ параметрах риска	(146,933)
Новые созданные или приобретенные активы	(230,964)
Активы, которые были погашены	30,213
Активы, которые были проданы	4,226
Курсовые разницы	(25,676)
Перевод в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 14)	101,286
Резерв по ОКУ на 31 декабря 2022 года	(448,932)
Изменения в моделях/ параметрах риска	(77,288)
Новые созданные или приобретенные активы	(151,348)
Активы, которые были погашены	178,160
Курсовые разницы	1,990
Резерв по ОКУ на 31 декабря 2023 года	(497,418)

Обеспечение

По состоянию на 31 декабря 2022 года государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан являлись обеспечением по займам, полученным от АО «Фонд Развития предпринимательства «Даму» (Примечание 22). На 31 декабря 2023 года данные ценные бумаги более не являются обеспечением.

16. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

В тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Условный депозит в НБРК	949,277	967,781
Прочие счета и депозиты:		
с кредитным рейтингом от А- до А+	3,488,293	–
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	–	2,717,606
с кредитным рейтингом от В- до В+	53,365	–
Итого средства в кредитных учреждениях	4,490,935	3,685,387
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(16)	(19)
	4,490,919	3,685,368

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

16. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Условный депозит в НБРК

По состоянию на 31 декабря 2023 года средства в размере 431,680 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 193,176 тыс. тенге) получены от Банка развития Казахстана (далее - «БРК») в соответствии с кредитным соглашением.

По состоянию на 31 декабря 2023 года средства в размере 517,597 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 774,605 тыс. тенге) получены от Даму в соответствии с кредитным соглашением.

Средства на условном депозите в НБРК подлежат распределению между субъектами малого и среднего бизнеса на льготных условиях. Средства могут быть сняты с условного депозита только при условии получения разрешения от БРК или Даму в пределах суммы депозита, полученного от каждого из финансовых институтов.

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

В тыс. тенге	Этап 1
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	3,220,655
Новые созданные или приобретённые активы	4,573,937
Активы, которые были погашены	(4,287,996)
Курсовые разницы	178,791
На 31 декабря 2022 года	3,685,387
Новые созданные или приобретённые активы	2,772,765
Активы, которые были погашены	(1,880,824)
Курсовые разницы	(86,393)
На 31 декабря 2023 года	4,490,935

Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах отнесены к Этапу 1. Анализ изменений оценочных резервов по ОКУ за год приведен ниже:

В тыс. тенге	Этап 1
Резерв по ОКУ на 1 января 2022 года	(19)
Изменения ОКУ (Примечание 5)	-
Резерв по ОКУ на 31 декабря 2022 года	(19)
Изменения ОКУ (Примечание 5)	3
Резерв по ОКУ на 31 декабря 2023 года	(16)

17. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

В тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	167,084,734	161,902,888
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	89,030,492	83,709,922
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	256,115,226	245,612,810
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	33,894,583	36,315,370
Ипотечные кредиты	6,787,993	5,837,263
Кредитные карты	57,973	58,701
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	40,740,549	42,211,334
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва по ОКУ	296,855,775	287,824,144
Минус: резерв по ОКУ	(58,241,306)	(52,051,368)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва по ОКУ	238,614,469	235,772,776

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

17. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

Валовая балансовая стоимость и резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва по ОКУ по кредитованию крупных предприятий за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	90,798,690	16,142,547	54,961,651	161,902,888
Новые созданные или приобретённые активы	29,264,924	–	–	29,264,924
Активы, которые были погашены	(10,355,426)	(5,575,416)	(4,622,299)	(20,553,141)
Переводы в Этап 1	9,771,863	(9,771,863)	–	–
Переводы в Этап 2	(2,006,464)	3,447,849	(1,441,385)	–
Переводы в Этап 3	(1,542,031)	–	1,542,031	–
Списанные суммы	–	–	(2,756,651)	(2,756,651)
Курсовые разницы	(547,563)	(225,326)	(398)	(773,287)
На 31 декабря 2023 года	115,383,993	4,017,791	47,682,949	167,084,733

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Резерв по ОКУ на 1 января 2023 года	(1,692,559)	(2,728,976)	(32,853,108)	(37,274,643)
Новые созданные или приобретенные активы	(1,130,133)	–	–	(1,130,133)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	416,810	–	6,296	423,106
Переводы в Этап 1	(2,087,214)	2,087,214	–	–
Переводы в Этап 2	55,589	(1,272,147)	1,216,558	–
Переводы в Этап 3	80,332	–	(80,332)	–
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	(1,951,292)	815,066	1,136,226	–
Изменения в моделях/ параметрах риска	151,175	–	(816,882)	(665,707)
Списанные суммы	–	–	2,756,651	2,756,651
Курсовые разницы	5,201	39,658	110	44,969
На 31 декабря 2023 года	(4,200,799)	(1,874,251)	(29,770,707)	(35,845,757)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва по ОКУ по кредитованию крупных предприятий за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	65,295,350	16,393,825	63,246,462	144,935,637
Новые созданные или приобретённые активы	52,128,405	–	–	52,128,405
Активы, которые были погашены	(27,359,837)	(2,916,065)	(1,824,095)	(32,099,997)
Переводы в Этап 2	–	1,700,102	(1,700,102)	–
Переводы в Этап 3	–	–	–	–
Списанные суммы	–	–	(4,762,139)	(4,762,139)
Курсовые разницы	734,772	964,685	1,525	1,700,982
На 31 декабря 2022 года	90,798,690	16,142,547	54,961,651	161,902,888

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

17. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Валовая балансовая стоимость и резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Резерв по ОКУ на 1 января 2022 года	(1,199,185)	(1,519,601)	(31,087,630)	(33,806,416)
Новые созданные или приобретенные активы	(1,722,278)	–	–	(1,722,278)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	202,186	100,118	1,385,372	1,687,676
Переводы в Этап 2	–	(587,817)	587,817	–
Переводы в Этап 3	–	–	–	–
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года		587,817	(587,817)	–
Изменения в моделях/ параметрах риска	1,038,388	(614,306)	(8,500,378)	(8,076,296)
Списанные суммы	–	–	4,762,139	4,762,139
Курсовые разницы	(11,670)	(107,370)	(428)	(119,468)
На 31 декабря 2022 года	(1,692,559)	(2,728,976)	(32,853,108)	(37,274,643)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва по ОКУ по кредитованию малых и средних предприятий за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	71,583,939	381,655	11,744,328	83,709,922
Новые созданные или приобретённые активы	15,899,129	–	–	15,899,129
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(9,301,248)	(132,624)	(662,183)	(10,096,055)
Переводы в Этап 1	251,993	(131,050)	(120,943)	–
Переводы в Этап 2	(947,755)	2,450,749	(1,502,994)	–
Переводы в Этап 3	(6,188,967)	(126,321)	6,315,288	–
Списанные суммы	–	–	(487,547)	(487,547)
Курсовые разницы	(79)	–	5,122	5,043
На 31 декабря 2023 года	71,297,012	2,442,409	15,291,071	89,030,492

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Резерв по ОКУ на 1 января 2023 года	(1,555,714)	(35,734)	(3,970,438)	(5,561,886)
Новые созданные или приобретённые активы	(3,741,704)	–	–	(3,741,704)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	76,720	5,169	146,443	228,332
Переводы в Этап 1	(6,610)	3,757	2,853	–
Переводы в Этап 2	183,927	(442,442)	258,515	–
Переводы в Этап 3	69,820	112,424	(182,244)	–
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	247,137	(326,261)	79,124	–
Изменения в моделях/ параметрах риска	409,516	28,942	(5,790,351)	(5,351,893)
Списанные суммы	–	–	487,547	487,547
Курсовые разницы	–	–	(5,122)	(5,122)
На 31 декабря 2023 года	(4,564,045)	(327,884)	(9,052,797)	(13,944,726)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

17. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Валовая балансовая стоимость и резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва по ОКУ по кредитованию малых и средних предприятий за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	63,651,602	344,568	11,988,057	75,984,227
Новые созданные или приобретённые активы	34,607,621	–	–	34,607,621
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(24,084,907)	(82,705)	(908,384)	(25,075,996)
Переводы в Этап 1	212,864	(168,302)	(44,562)	–
Переводы в Этап 2	(316,041)	353,506	(37,465)	–
Переводы в Этап 3	(2,487,815)	(65,412)	2,553,227	–
Списанные суммы	–	–	(1,808,598)	(1,808,598)
Курсовые разницы	615	–	2,053	2,668
На 31 декабря 2022 года	71,583,939	381,655	11,744,328	83,709,922

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Резерв по ОКУ на 1 января 2022 года	(779,635)	(31,331)	(4,417,635)	(5,228,601)
Новые созданные или приобретённые активы	(833,512)	–	–	(833,512)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	139,353	826	125,685	265,864
Переводы в Этап 1	(31,266)	19,282	11,984	–
Переводы в Этап 2	22,887	(30,439)	7,552	–
Переводы в Этап 3	576,555	42,312	(618,867)	–
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	568,176	31,155	(599,331)	–
Изменения в моделях/ параметрах риска	(650,092)	(36,384)	(888,170)	(1,574,646)
Списанные суммы	–	–	1,808,598	1,808,598
Курсовые разницы	(4)	–	415	411
На 31 декабря 2022 года	(1,555,714)	(35,734)	(3,970,438)	(5,561,886)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва по ОКУ по кредитованию розничных клиентов за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	30,594,969	262,990	11,353,375	42,211,334
Новые созданные или приобретённые активы	8,358,587	–	–	8,358,587
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(6,832,870)	(128,371)	(1,799,203)	(8,760,444)
Переводы в Этап 1	336,923	(109,315)	(227,608)	–
Переводы в Этап 2	(515,632)	561,948	(46,316)	–
Переводы в Этап 3	(2,043,110)	(292,806)	2,335,916	–
Списанные суммы	–	–	(1,064,345)	(1,064,345)
Курсовые разницы	(208)	–	(4,375)	(4,583)
На 31 декабря 2023 года	29,898,659	294,446	10,547,444	40,740,549

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

17. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Валовая балансовая стоимость и резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Резерв по ОКУ на 1 января 2023 года	(887,319)	(62,934)	(8,264,586)	(9,214,839)
Новые созданные или приобретенные активы	(66,725)	–	–	(66,725)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	9,637	–	456,023	465,660
Переводы в Этап 1	(4,563)	2,140	2,423	–
Переводы в Этап 2	35,874	(37,926)	2,052	–
Переводы в Этап 3	39,288	58,704	(97,992)	–
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	70,599	22,918	(93,517)	–
Изменения в моделях/параметрах риска	78,996	947	(782,606)	(702,663)
Списанные суммы	–	–	1,064,345	1,064,345
Курсовые разницы	–	–	3,400	3,400
На 31 декабря 2023 года	(794,812)	(39,069)	(7,616,941)	(8,450,822)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва по ОКУ по кредитованию розничных клиентов за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	23,810,193	378,103	15,529,124	39,717,420
Новые созданные или приобретённые активы	17,285,596	–	–	17,285,596
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(8,975,656)	(203,257)	(1,231,143)	(10,410,056)
Переводы в Этап 1	363,149	(175,594)	(187,555)	–
Переводы в Этап 2	(208,025)	412,181	(204,156)	–
Переводы в Этап 3	(1,680,288)	(148,443)	1,828,731	–
Списанные суммы	–	–	(4,396,241)	(4,396,241)
Курсовые разницы	–	–	14,615	14,615
На 31 декабря 2022 года	30,594,969	262,990	11,353,375	42,211,334

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Резерв по ОКУ на 1 января 2022 года	(1,513,993)	(10,681)	(11,061,060)	(12,585,734)
Новые созданные или приобретенные активы	(615,944)	–	–	(615,944)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	118,058	5,919	313,804	437,781
Переводы в Этап 1	(68,746)	20,824	47,922	–
Переводы в Этап 2	97,133	(168,033)	70,900	–
Переводы в Этап 3	1,422,611	87,146	(1,509,757)	–
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	1,450,998	(60,063)	(1,390,935)	–
Изменения в моделях/параметрах риска	(326,438)	1,891	(513,838)	(838,385)
Списанные суммы	–	–	4,396,241	4,396,241
Курсовые разницы	–	–	(8,798)	(8,798)
На 31 декабря 2022 года	(887,319)	(62,934)	(8,264,586)	(9,214,839)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

17. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- при коммерческом кредитовании – залог недвижимого и движимого имущества, товарно-материальных ценностей и денежных средств;
- при кредитовании физических лиц – залог жилья, автотранспортных средств.

Банк также получает гарантии от материнских организаций в отношении кредитов, предоставленных дочерним организациям.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения и запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением в ходе проверки достаточности оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

В таблице ниже представлен анализ текущей справедливой стоимости удерживаемого обеспечения и механизмов повышения кредитного качества для кредитно-обесцененных активов (активов Этапа 3). В зависимости от уровня обеспечения ОКУ по некоторым активам Этапа 3 могут оцениваться не на индивидуальной основе, когда ожидаемая стоимость обеспечения выше, чем уровень LGD, даже если в будущем стоимость обеспечения прогнозируется с использованием множественных экономических сценариев. Однако ОКУ Этапа 3 могут быть выше чистой подверженности, указанной ниже, если ожидается, что будущая стоимость обеспечения, оцененная с использованием множественных экономических сценариев, уменьшится.

В тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиты, выданные крупным предприятиям	63,028,209	49,623,212
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	16,260,847	16,923,154
Кредиты, выданные розничным клиентам	9,658,935	10,965,538
	88,947,991	77,511,904

Согласно политике Банка, недвижимостью, на которую обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, Банк не занимает такую недвижимость для целей осуществления своей деятельности. Ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, на которые было обращено взыскание и которые удерживаются на отчетную дату.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2023 и 2022 годов, Банк получил финансовые и нефинансовые активы путем обращения взыскания на залоговое обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов данные активы за вычетом проданных в течение соответствующих периодов были отражены в статье «Изыятое залоговое имущество» в составе прочих активов в сумме 1,734,058 тыс. тенге и 1,841,550 тыс. тенге, соответственно (Примечание 21).

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк имеет шесть заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2022 года: одиннадцать заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков), остатки по кредитам, которых составляют более 10% капитала Банка. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 69,734,588 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 92,214,886 тыс. тенге).

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

17. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

В тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Финансовое посредничество	29,080,482	17,694,246
Оптовая торговля	29,068,611	39,147,590
Пищевая промышленность	25,370,887	31,508,869
Розничная торговля	19,131,735	25,679,802
Горнодобывающая промышленность	18,157,154	13,726,432
Сфера отдыха, развлечений, культуры и спорта	15,098,221	14,456,886
Связь	15,212,229	45,469
Образование	14,947,277	10,030,613
Медицина и фармацевтика	11,969,437	8,467,600
Обрабатывающая промышленность	11,076,868	7,672,653
Сельское хозяйство	10,684,353	11,636,922
Строительство	9,772,947	12,943,663
Инфраструктура	8,745,491	15,388,725
Транспорт	7,294,287	7,297,856
Гостиницы и рестораны	6,464,816	6,925,688
Недвижимость	5,899,419	6,052,731
Аренда собственности	2,910,744	3,381,343
Нефтегазовая отрасль	1,940,376	–
Издательская деятельность	55,964	60,869
Прочие	13,233,928	13,494,853
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	33,894,583	36,315,370
Ипотечные кредиты	6,787,993	5,837,263
Кредитные карты	57,973	58,701
	296,855,775	287,824,144
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(58,241,306)	(52,051,368)
	238,614,469	235,772,776

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 31 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

Модифицированные и реструктурированные займы

Банк прекращает признание финансового актива, например кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

В тыс. тенге	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютерное и банковское оборудование	Прочие	Активы в форме права пользования	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
Остаток по состоянию на 1 января 2022 года	5,416,910	131,670	2,220,540	3,101,277	1,245,494	12,115,891
Поступления	35,907	727	284,710	201,511	506,323	1,029,178
Выбытия	-	(131)	(51,887)	(89,194)	(394,703)	(535,915)
Переоценка	3,082,386	-	-	-	-	3,082,386
Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года	8,535,203	132,266	2,453,363	3,213,594	1,357,114	15,691,540
Поступления	3,056	2,268	118,464	72,005	780,350	976,143
Выбытия	-	(3,883)	(113,276)	(258,632)	(855,982)	(1,231,773)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года	8,538,259	130,651	2,458,551	3,026,967	1,281,482	15,435,910
Начисленная амортизация и обесценение						
Остаток по состоянию на 1 января 2022 года	(1,279,113)	(117,886)	(1,400,610)	(2,486,597)	(457,055)	(5,741,261)
Начисленная амортизация за год	(86,337)	(2,242)	(160,160)	(138,553)	(580,803)	(968,095)
Выбытия	-	131	50,224	82,967	368,435	501,757
Возврат накопленного износа при обесценении	121,927	-	-	-	-	121,927
Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года	(1,243,523)	(119,997)	(1,510,546)	(2,542,183)	(669,423)	(6,085,672)
Начисленная амортизация за год	(122,210)	(1,941)	(188,117)	(132,550)	(578,617)	(1,023,435)
Выбытия	-	3,825	109,908	252,302	827,113	1,193,148
Обесценение	-	(76)	(1,185)	(3,716)	-	(4,977)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года	(1,365,733)	(118,189)	(1,589,940)	(2,426,147)	(420,927)	(5,920,936)
Чистая балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2022 года	7,291,680	12,269	942,817	671,411	687,691	9,605,868
По состоянию на 31 декабря 2023 года	7,172,526	12,462	868,611	600,820	860,555	9,514,974

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Переоценка стоимости активов

В июне 2022 года Банк произвел оценку земельных участков, зданий и сооружений с использованием независимого оценщика. Для оценки активов был использован рыночный метод, основанный на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий и земельных участков. Для оценки сооружений был применен затратный подход. Справедливая стоимость земельных участков, зданий и сооружений Банка относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости. Руководство Банка считает, что стоимость зданий и земельных участков с 2022 года изменилась незначительно и не проводило оценку в 2023 году. В случае если переоценка стоимости земельных участков и зданий не была бы осуществлена, их чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года составила бы 2,509,112 тыс. тенге (31 декабря 2022 года 2,561,983 тыс. тенге).

19. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

В тыс. тенге	2023 год	2022 год
По состоянию на 1 января	4,103,125	1,792,558
Перемещения (в)/из долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(830,319)	2,625,934
Переоценка	–	451,348
Выбытие	(617,755)	(766,715)
По состоянию на 31 декабря	2,655,051	4,103,125

За 2023 год в состав прочих доходов включен доход в сумме 39,307 тыс. тенге (2022 год: 39,522 тыс. тенге), от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости. Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, по которой Банк получал доходы от аренды за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, составили 17,995 тыс. тенге (2022 год 15,694 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2023 года при расчете справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Банка оценки были отнесены на Уровень 3.

20. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Банк имел следующие дочерние предприятия, которые были отражены в учете по фактическим затратам за вычетом обесценения:

Наименование	Дата образования/ приобретения	Страна ведения деятельности	Виды деятельности
ТОО «Организация по управлению стрессовыми активами NB»	2014	Республика Казахстан	Управление стрессовыми активами
ТОО «Лизинговая компания «Нур-Лизинг»	2001	Республика Казахстан	Лизинг
АО «Money Experts»	2003	Республика Казахстан	Брокерская деятельность

Название	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Доля собственности, %	Сумма	Доля собственности, %	Сумма
ТОО «Организация по управлению стрессовыми активами NB»	100.00	19,308,281	100.00	19,308,281
ТОО «Лизинговая компания «Нур-Лизинг»	100.00	4,262,333	100.00	4,262,333
АО «Money Experts»	100.00	715,000	100.00	715,000
		24,285,614		24,285,614
За вычетом резерва под обесценение		(9,090,110)		(8,646,909)
Итого инвестиции в дочерние предприятия		15,195,504		15,638,705

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

20. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Информация о движении резервов под обесценение по инвестициям в дочерние компании представлена следующим образом:

В тыс. тенге	
На 1 января 2022 года	(8,007,140)
Формирование резервов	(639,769)
На 31 декабря 2022 года	(8,646,909)
Формирование резервов	(443,201)
На 31 декабря 2023 года	(9,090,110)

В таблице приведен анализ изменения инвестиций в дочерние предприятия за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов.

В тыс. тенге	2023 год	2022 год
Инвестиции в дочерние предприятия на начало года	15,638,705	16,278,474
Обесценение инвестиций в ТОО «Организация по управлению стрессовыми активами NB»	(443,201)	(639,769)
Инвестиции в дочерние предприятия на конец года	15,195,504	15,638,705

21. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

В тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Прочие финансовые активы:		
Прочие дебиторы по банковской деятельности	5,792,114	7,122,168
Средства, ограниченные в использовании на счете в КФБ	2,055,000	2,053,000
Начисленный комиссионный доход	73,163	353,706
Прочие финансовые активы	7,951	5,245
	7,928,228	9,534,119
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(2,737,475)	(1,090,111)
Всего прочих финансовых активов	5,190,753	8,444,008
Прочие нефинансовые активы:		
Изъятые залоговое имущество	1,734,058	1,841,550
Нематериальные активы	1,217,804	994,892
Предоплаты	620,884	656,952
Расходы будущих периодов	309,845	332,708
Материалы и запасы	127,436	145,518
Предоплаченные налоги, помимо корпоративного подоходного налога	22,608	26,582
	4,032,635	3,998,202
Минус: резерв под обесценение	(215,915)	(312,405)
Всего прочих нефинансовых активов	3,816,720	3,685,797
Всего прочих активов	9,007,473	12,129,805

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

21. ПРОЧИЕ АКТИВЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Анализ изменений оценочных резервов по ожидаемым кредитным убыткам по прочим финансовым активам за 2023 и 2022 годы приведен ниже:

В тыс. тенге	Этап 3
Резерв по ОКУ на 1 января 2022 года	(1,618,936)
Доходы по восстановлению резервов по ОКУ (Примечание 5)	279,566
Списание	257,500
Курсовые разницы	(8,241)
На 31 декабря 2023 года	(1,090,111)
Расходы по созданию резервов по ОКУ (Примечание 5)	(1,712,544)
Списание	73,154
Курсовые разницы	(7,974)
На 31 декабря 2023 года	(2,737,475)

Изменения оценочного резерва под обесценение нефинансовых активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлены следующим образом:

В тыс. тенге	2023 год	2022 год
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(312,405)	(538,759)
Чистое сторнирование резерва	95,503	185,266
Списание	987	41,088
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(215,915)	(312,405)

В течение 2022 года доход от увеличения чистой реализационной стоимости по обесцененному изъятому имуществу составил 166,907 тыс. тенге.

22. СРЕДСТВА БАНКОВ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

В данной таблице представлена информация о средствах банков и прочих финансовых организаций, предоставленных по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов:

В тыс. тенге	Год выдачи	Срок погашения	Номинальные ставки вознаграждения	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиты и депозиты от государственных организаций	2014–2018	2023–2035	1.00% – 4.50%	4,396,124	6,107,122
Текущие счета и депозиты от прочих финансовых организаций	2023	2024	—	836,459	20,210
				5,232,583	6,127,332

Кредиты и депозиты от государственных организаций включали долгосрочные займы от Даму для финансирования малого и среднего бизнеса, долгосрочный заем от БРК для финансирования корпоративного бизнеса. Руководство Банка считает, что существует ряд других схожих финансовых инструментов, и вследствие их особой природы, займы от Даму и БРК представляют собой отдельный сегмент займов от государственных организаций для поддержки компаний, осуществляющих деятельность в определенных отраслях. В результате этого данные займы были получены в рамках транзакций между независимыми сторонами и, при этом, сумма, полученная по этим займам, представляет справедливую стоимость займов при первоначальном признании.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

23. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

В тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Текущие счета и депозиты до востребования		
Корпоративные клиенты	58,025,067	79,455,335
Розничные клиенты	41,361,373	31,367,418
Срочные депозиты		
Корпоративные клиенты	107,541,803	104,847,969
Розничные клиенты	136,424,624	125,254,867
	343,352,867	340,925,589

По состоянию на 31 декабря 2023 года депозиты и счета клиентов Банка на сумму 36,704,291 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 34,987,373 тыс. тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк имеет четырех клиентов (в т.ч. группы), в том числе связанных с Банком (31 декабря 2022 года: пять клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% от капитала Банка. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 81,022,212 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 74,141,853 тыс. тенге).

24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

В тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Номинальная стоимость	10,000,000	25,000,000
Дисконт	–	(96,029)
Начисленное вознаграждение	374,125	447,042
	10,374,125	25,351,013

В 2023 году облигации третьего выпуска были полностью погашены Банком. Ниже приведена информация об облигационных выпусках в тенге, листингуемые на КФБ, по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов:

В тыс. тенге	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффек- тивная ставка	Балансовая стоимость	
					31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Облигации четвертого выпуска	27.02.2019	27.02.2026	10.95%	11.50%	10,374,125	10,374,125
Облигации третьего выпуска	05.06.2013	05.06.2023	7.00%	8.50%	–	14,976,888
					10,374,125	25,351,013

25. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

В тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Номинальная стоимость	55,014,050	55 180 412
Дисконт	(27,419,939)	(28 306 563)
Начисленное вознаграждение	1,393,123	1 395 951
	28,987,234	28 269 800
Субординированные облигации	28,987,234	28,269,800
Компонент обязательств в привилегированных акциях	2,494,553	2,268,859
	31,481,787	30,538,659

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов субординированный долг включает компонент обязательств в привилегированных акциях.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

25. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ниже приведена информация о выпусках субординированных облигаций в тенге по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов:

<i>В тыс. тенге</i>	Дата выпуска	Срок погашения	Номинальная ставка	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Субординированные облигации по Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора	29.04.2020	29.04.2035	4.0%	20,663,275	19,776,655
Субординированные облигации, индексируемые на темп девальвации, третьего выпуска	27.01.2015	27.01.2028	4.0%+эффект девальвации	8,323,959	8,493,145
Итого субординированных облигаций				28,987,234	28,269,800
Компонент обязательств в привилегированных акциях				2,494,553	2,268,859
Итого субординированный долг				31,481,787	30,538,659

Ниже приведена информация по движению субординированных облигаций:

<i>В тыс. тенге</i>	Субординированные облигации индексируемые	Субординированные облигации по Программе	Итого
На 1 января 2022 года	7,917,911	19,009,547	26,927,458
Выплата вознаграждения	(341,952)	(1,860,606)	(2,202,558)
Начисленное вознаграждение	351,568	1,860,606	2,212,174
Расходы по амортизации дисконта по выпущенным субординированным облигациям	–	767,108	767,108
Индексирование стоимости	565,618	–	565,618
На 31 декабря 2022 года	8,493,145	19,776,655	28,269,800
Выплата вознаграждения	(344,573)	(1,855,329)	(2,199,902)
Начисленное вознаграждение	341,745	1,855,329	2,197,074
Расходы по амортизации дисконта по выпущенным субординированным облигациям	–	886,620	886,620
Индексирование стоимости	(166,362)	–	(166,362)
На 31 декабря 2023 года	8,323,959	20,663,275	28,987,234

Привилегированные акции

Владельцы привилегированных акций Банка получают минимальные кумулятивные дивиденды в размере 10% годовых от номинальной стоимости их акций. Привилегированные акции не дают права голоса за исключением случаев, когда имеются просрочки по выплате дивидендов. Все акции имеют одинаковую очередность при распределении остаточной стоимости чистых активов Банка, однако владельцы привилегированных акций могут участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов только в пределах стоимости размещения акций, скорректированной на сумму дивидендов к выплате. Все привилегированные акции были выпущены и полностью оплачены по цене размещения 1,000 тенге за акцию. В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, Банк начислил дивиденды по привилегированным акциям в размере 225,695 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 225,695 тыс. тенге).

Субординированные облигации

Постановлением Правления НБРК от 30 июня 2017 года № 129 было одобрено участие Банка в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан (далее – «Программа»). В соответствии с условиями Программы, Банк 29 апреля 2020 года разместил на КФБ купонные субординированные облигации на сумму 46,829,031 тыс. тенге со сроком обращения 15 лет и ставкой купона 4.0 % годовых (далее - «Облигации»), которые были приобретены АО «Казахстанский Фонд Устойчивости». На дату размещения Облигаций Банк отразил как дисконт разницу в сумме 30,131,746 тыс. тенге между ставкой размещения и рыночной ставкой в 15.6% годовых.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

25. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Субординированные облигации (продолжение)

Банк принял следующие ограничения и ковенанты в своей деятельности, действующие в течение 5 лет с даты размещения Облигаций:

- Банк должен соблюдать коэффициенты достаточности собственного капитала, установленные Агентством.
- Банк обязуется не совершать действий по выводу активов Банка, включая случаи, в результате которых Банку причинен или может быть причинен значительный ущерб, который может повлечь ухудшение финансового состояния и/или платежеспособности Банка:
- продажа/ отчуждение третьим лицам имущества Банка по стоимости ниже рыночной стоимости данного имущества, определенной оценкой независимого оценщика, с учетом всех расходов Банка, связанных с содержанием и реализацией данного имущества;
- приобретение у третьих лиц имущества и (или) услуг низкого качества или по цене выше рыночной стоимости определенной оценкой независимого оценщика или при обстоятельствах, когда аналогичные имущество и (или) услуги третьих лиц не были бы приобретены;
- продажа/ отчуждение третьим лицам ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке, с лицевых счетов Банка, открытых у номинальных держателей - резидентов и нерезидентов Республики Казахстан, а также в системе реестров по стоимости ниже рыночной стоимости;
- заключение необычных, нетипичных или обременительных договоров, включая выдачу заведомо невозвратных займов или займов на льготных условиях, выходящих за рамки обычной деятельности;
- снижение уровня покрытия займа, оцениваемого на индивидуальной основе, обеспечением, не относящимся к нетвердым видам залога, на 70% и более;
- передача имущества Банка в качестве отступного по долговому обязательству, если Банк заключает договор с лицом, связанным с ним особыми отношениями, и не исполняет условия договора, а в качестве отступного в договоре выступает имущество, которое передается лицу, связанному с Банком особыми отношениями;
- осуществление действий, препятствующих Банку и дочерним организациям Банка осуществлять хозяйственную деятельность, исходя из принципа непрерывности деятельности в том порядке, в котором обычная хозяйственная деятельность осуществлялась на дату обращения облигаций.

В случае неисполнения Банком обязательств по данным ковенантам, держатели Облигаций могут произвести конвертацию Облигаций в простые акции Банка.

Руководство Банка считает, что по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, Банк соответствовал условиям соглашений Банка с держателями облигаций.

26. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ

В тыс. тенге	
На 1 января 2022 года	831,133
Поступления	100,262
Модификации	406,063
Выбытия	(25,708)
Процентный расход (Примечание 4)	78,422
Платежи	(624,433)
На 31 декабря 2022 года	765,739
Поступления	793,191
Модификации	19,321
Выбытия	(39,201)
Процентный расход (Примечание 4)	105,251
Платежи	(695,619)
На 31 декабря 2023 года	948,682

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

27. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Прочие финансовые обязательства		
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	9,293,567	5,705,999
Начисленные операционные расходы	935,353	894,917
Кредиторская задолженность по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	846,941	1,745,196
Обязательства по выпущенным электронным деньгам	37,805	–
	11,113,666	8,346,112
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные расходы на неиспользованные отпуска	953,688	925,435
Предоплаты по банковским операциям	109,155	315,927
Прочие налоги к уплате	266,951	94,848
Прочие нефинансовые обязательства	464,538	275,956
	1,794,332	1,612,166
	12,907,998	9,958,278

Изменения резерва по выданным гарантиям и открытым аккредитивам за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлены следующим образом:

В тыс. тенге	2023 год	2022 год
Величина резерва по состоянию на начало года	5,705,999	1,662,961
Чистое создание резерва (Примечание 5)	3,587,568	4,043,038
Величина резерва по состоянию на конец года	9,293,567	5,705,999

28. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 133,700,000 простых акций и 300,000 привилегированных акций. Выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал на 31 декабря 2023 и 2022 годов состоит из 13,494,766 простых акций и 225,876 привилегированных акций. Акции не имеют номинальной стоимости.

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

Характер и цель резервов

Положительная переоценка земли и зданий

Положительная переоценка земли и зданий включает накопленную положительную разницу между первоначальной стоимостью земли и зданий и до момента прекращения признания активов или их обесценения за вычетом отложенного корпоративного налога.

Резерв справедливой стоимости

Резерв по справедливой стоимости включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости долговых и долевого финансовых активов, оцениваемых по ССПСД, а также величину изменения оценочного резерва по этим активам до момента выбытия данных активов

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

28. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Дивиденды

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и учредительными документами Банка величина доступных для распределения резервов подпадает под регулирование нормативно-правовых актов Республики Казахстан. Дивиденды по простым акциям отражаются как распределение нераспределенной прибыли за период, за который они были начислены. За 2023 и 2022 годы дивиденды по простым акциям не объявлялись.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Банком выкуплено 698 собственных простых акций и 181 привилегированная акция.

29. ПРИБЫЛЬ НА ПРОСТУЮ АКЦИЮ, БАЗОВАЯ И РАЗВОДНЕННАЯ

Базовая прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на акцию основывается на чистой прибыли, причитающейся владельцам простых акций и средневзвешенном количестве простых акций, находящихся в обращении, и определяется следующим образом.

В тыс. тенге	2023 год	2022 год
Прибыль за год	7,614,700	3,417,130
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	13,494,068	13,494,068
Базовая прибыль на простую акцию, в тенге	564.30	253.23

За годы закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов потенциально разводненные акции представлены следующим образом:

В тыс. тенге	2023 год	2022 год
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	13,494,068	13,494,068
Эффект разводнения, обусловленный конвертируемыми субординированными облигациями	13,359,818	13,359,818
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, скорректированное с учетом эффекта разводнения	26,853,886	26,853,886

В тыс. тенге	2023 год	2022 год
Прибыль за год	7,840,395	3,642,825
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета разводненной прибыли на акцию	26,853,886	26,853,886
Разводненная прибыль на простую акцию, в тенге	291.97	135.65

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

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

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам.

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

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

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности главы риск менеджмента входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету Директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

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

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют. Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУАП, возглавляемый Председателем Правления Банка, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента рисков. Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением Банка.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентных ставок

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

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам представлена следующим образом:

В тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
31 декабря 2023 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	67,545,252	–	–	–	–	14,073,379	81,618,631
Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	–	–	–	–	–	13,194	13,194
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	6,771,162	5,572,365	584,935	46,543,393	3,830,718	2,695	63,305,268
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	–	–	36,251,092	–	36,251,092
Средства в кредитных учреждениях	949,261	53,365	3,488,293	–	–	–	4,490,919
Кредиты, выданные клиентам	42,564,090	17,536,944	48,382,484	107,886,578	22,244,373	–	238,614,469
Прочие финансовые активы	–	–	–	–	–	5,190,753	5,190,753
Всего активов	117,829,765	23,162,674	52,455,712	154,429,971	62,326,183	19,280,021	429,484,326
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков и прочих финансовых организаций	836,459	–	19,669	–	4,376,455	–	5,232,583
Средства клиентов	88,691,766	78,520,285	79,336,960	31,295,330	9,115,395	56,393,131	343,352,867
Долговые ценные бумаги выпущенные	374,125	–	–	10,000,000	–	–	10,374,125
Субординированный долг	139,145	–	1,253,977	8,184,813	19,409,299	2,494,553	31,481,787
Обязательства по аренде	–	–	–	948,682	–	–	948,682
Прочие финансовые обязательства	–	–	–	–	–	11,113,666	11,113,666
Всего обязательств	90,041,495	78,520,285	80,610,606	50,428,825	32,901,149	70,001,350	402,503,710
Чистая позиция	27,788,270	(55,357,611)	(28,154,894)	104,001,146	29,425,034	(50,721,329)	26,980,616

АО «НУРБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентных ставок (продолжение)

Анализ сроков пересмотра процентных ставок (продолжение)

В тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
31 декабря 2022 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	28,753,525	—	—	—	—	15,031,841	43,785,366
Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	—	—	—	—	—	10,132	10,132
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	54,250,161	13,401,920	8,598,942	22,156,528	4,205,558	2,694	102,615,803
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	—	—	—	36,937,055	—	36,937,055
Средства в кредитных учреждениях	967,762	—	2,717,606	—	—	—	3,685,368
Кредиты, выданные клиентам	40,929,868	18,990,543	43,924,190	115,048,857	16,879,318	—	235,772,776
Прочие финансовые активы	—	—	—	—	—	8,444,008	8,444,008
Всего активов	124,901,316	32,392,463	55,240,738	137,205,385	58,021,931	23,488,675	431,250,508
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков и прочих финансовых организаций	688,728	395,321	668,847	1,658,434	2,716,002	—	6,127,332
Средства клиентов	46,007,573	91,424,350	63,160,060	37,524,870	9,552,243	93,256,493	340,925,589
Долговые ценные бумаги выпущенные	374,125	—	14,976,888	10,000,000	—	—	25,351,013
Субординированный долг	141,970	1,253,980	—	—	26,873,850	2,268,859	30,538,659
Обязательства по аренде	—	—	—	765,739	—	—	765,739
Прочие финансовые обязательства	—	—	—	—	—	8,346,112	8,346,112
Всего обязательств	47,212,396	93,073,651	78,805,795	49,949,043	39,142,095	103,871,464	412,054,444
Чистая позиция	77,688,920	(60,681,188)	(23,565,057)	87,256,342	18,879,836	(80,382,789)	19,196,064

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентных ставок (продолжение)

Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	15.82	3.24	0.07	13.83	1.27	0.05
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	15.73	3.13	2.15	12.71	3.09	3.66
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	–	–	4.88	–
Средства в кредитных учреждениях	13.87	–	8.45	12.39	0.28	8.85
Кредиты, выданные клиентам	15.08	6.43	5.63	12.86	6.30	5.55
Процентные обязательства						
Средства банков и прочих финансовых организаций	2.02	–	–	2.01	–	–
Средства клиентов						
– Текущие счета и депозиты до востребования	0.06	–	–	0.06	–	–
– Срочные депозиты	13.02	0.97	–	10.36	0.82	–
Долговые ценные бумаги						
выпущенные	10.01	–	–	9.46	–	–
Субординированный долг	11.34	–	–	11.27	–	–
Кредиторская задолженность по сделкам репо	8.15	–	–	8.06	–	–

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

В тыс. тенге	2023 год	2022 год
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	119,488	25,987
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(119,488)	(25,987)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентных ставок (продолжение)

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по ССПУ за период, и финансовых активов, оцениваемых по ССПСД, вследствие изменений процентных ставок, действующих по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок представлен следующим образом:

В тыс. тенге	2023 год		2022 год	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	–	1,418,072	–	770,411
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	–	(1,394,266)	–	(676,822)

Валютный риск

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

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

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе иностранных валют по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов представлена следующим образом:

	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
31 декабря 2023 года				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	11,245,581	1,790,767	4,198,689	17,235,037
Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	12,394	–	–	12,394
Финансовые активы, оцениваемые по ССПД	7,556,144	3,848,708	–	11,404,852
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	36,251,092	–	–	36,251,092
Средства в кредитных учреждениях	3,541,658	–	–	3,541,658
Кредиты, выданные клиентам	27,626,147	89	987	27,627,223
Прочие финансовые активы	1,352,763	11,916	201,026	1,565,705
Всего активов	87,585,779	5,651,480	4,400,702	97,637,961
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	76,606,961	4,619,070	2,238,421	83,464,452
Прочие финансовые обязательства	938,834	76,908	920,861	1,936,603
Средства банков и прочих финансовых организаций	823,961	1,096	49	825,106
Субординированные облигации	8,323,958	–	–	8,323,958
Всего обязательств	86,693,714	4,697,074	3,159,331	94,550,119
Чистая балансовая позиция	892,065	954,406	1,241,371	3,087,842
Чистая забалансовая позиция	(50,479)	–	–	(50,479)
Нетто позиция	841,586	954,406	1,241,371	3,037,363

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

31 декабря 2022 года	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	4,511,166	1,943,042	2,433,329	8,887,537
Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	10,132	–	–	10,132
Финансовые активы, оцениваемые по ССПД	7,692,023	3,532,286	–	11,224,309
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	36,937,055	–	–	36,937,055
Средства в кредитных учреждениях	2,717,606	–	–	2,717,606
Кредиты, выданные клиентам	41,278,816	28,945	1,180	41,308,941
Прочие финансовые активы	2,644,037	11,291	311,704	2,967,032
Всего активов	95,790,835	5,515,564	2,746,213	104,052,612
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	86,871,054	4,923,117	2,516,820	94,310,991
Прочие финансовые обязательства	91,957	14,141	2,346	108,444
Средства банков и прочих финансовых организаций	17,108	1,938	292	19,338
Субординированные облигации	8,493,145	–	–	8,493,145
Всего обязательств	95,473,264	4,939,196	2,519,458	102,931,918
Чистая балансовая позиция	317,571	576,368	226,755	1,120,694
Чистая забалансовая позиция	(2,354,889)	–	–	(2,354,889)
Нетто позиция	(2,037,318)	576,368	226,755	(1,234,195)

Изменение курса казахстанского тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2023 года на 20% (2022 год: на 20%) вызвало бы описанное далее увеличение/(уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

В тыс. тенге	2023 год	2022 год
Увеличение курса доллара США по отношению к казахстанскому тенге на 10% в 2023 году (2022 год: 20%)	89,207	(407,464)
Увеличение курса евро по отношению к казахстанскому тенге на 10% в 2023 году (2022 год: 20%)	95,441	115,274
Увеличение курса прочих валют по отношению к казахстанскому тенге на 10% в 2023 году (2022 год: 20%)	124,137	45,351

Рост курса казахстанского тенге по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесёт убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путём установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения.

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отдельном отчёте о финансовом положении.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

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

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях.

Казначейские и межбанковские отношения

Казначейские и межбанковские отношения Банка включают отношения с контрагентами, такими как организации по оказанию финансовых услуг, банки, брокеры-дилеры, биржи и клиринговые организации. Для оценки таких отношений департамент риска Банка анализирует общедоступную информацию, такую как финансовая отчетность, и данные из других внешних источников, например, внешние рейтинги, и присваивает уровень внутреннего рейтинга, как показано в таблице ниже.

Коммерческое кредитование и кредитование предприятий малого бизнеса

В случае коммерческого кредитования оценку заемщиков проводит специальный департамент рисков Банка. Оценка кредитного риска учитывает различную историческую, текущую и прогнозную информацию, такую как:

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Коммерческое кредитование и кредитование предприятий малого бизнеса (продолжение)

Уровень сложности и детализации методов оценки кредитного качества отличаются в зависимости от подверженности Банка риску и сложности, и размера клиента. Некоторые менее сложные кредиты предприятиям малого бизнеса оцениваются Банком с использованием моделей для розничных продуктов.

Потребительское кредитование и ипотечное кредитование

Потребительское кредитование включает в себя необеспеченные залогом кредиты физическим лицам, кредитные карты и овердрафты. Оценка данных продуктов вместе с ипотечными кредитами и некоторыми менее сложными кредитами предприятиям малого бизнеса осуществляется с использованием автоматизированной системы скоринга, основным показателем для которой является количество дней просрочки. Другими основными исходными данными, используемыми в моделях, являются следующие: изменение доходов населения/уровня заработной платы, суммы личной задолженности, а также коэффициент соотношения суммы кредита к стоимости приобретаемого имущества в случае ипотечного кредитования.

Банк использует следующие уровни внутреннего кредитного рейтинга:

Уровень внутреннего рейтинга	Категория внутреннего рейтинга	Интерпретация финансового состояния
Низкий кредитный риск	АА до ААА	Положительное финансовое состояние
	А	Стабильное финансовое состояние
Умеренный кредитный риск	ВВ до ВВВ	Удовлетворительное финансовое состояние
	В	Нестабильное финансовое состояние
Высокий кредитный риск	С до ССС	Неудовлетворительное финансовое состояние
Предефолтное состояние	Д	Критическое финансовое состояние

Величина, подверженная риску дефолта

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

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

Банк предлагает своим клиентам, корпоративным и розничным, различные овердрафты и кредитные карты, которые Банк имеет право отозвать и/или по которым он может уменьшить лимиты с уведомлением всего за один день. Банк не ограничивает подверженность риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления и вместо этого рассчитывает ОКУ на протяжении периода, который отражает ожидания Банка в отношении поведения клиента, вероятности дефолта и будущих мер по уменьшению кредитного риска, предпринимаемых Банком, что может предусматривать уменьшение или закрытие кредитных линий. Процентная ставка, используемая для дисконтирования ОКУ по кредитным картам, основана на средней эффективной процентной ставке, которая, как ожидается, будет применяться на протяжении ожидаемого периода подверженности риску. Такая оценка учитывает то, что многие кредиты выплачиваются в полном объеме каждый месяц, и, следовательно, процент по ним не начисляется.

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Уровень потерь при дефолте

В случае коммерческого кредитования показатель LGD оценивается по крайней мере один раз в три месяца менеджерами по работе с клиентами и пересматривается и утверждается департаментом кредитных рисков Банка.

Оценка кредитного риска основывается на стандартной модели оценки LGD, в результате которой устанавливаются определенные уровни LGD. Данные уровни LGD учитывают ожидаемый показатель EAD по сравнению с суммами, которые, как ожидается, будут восстановлены или реализованы в результате продажи удерживаемого обеспечения.

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

Где это необходимо, для определения уровня LGD по МСФО (IFRS) 9 для каждой группы финансовых инструментов используются новые данные и прогнозные экономические сценарии. При оценке прогнозной информации ожидаемые результаты основываются на множественных сценариях. Примеры основных исходных данных включают изменения стоимости обеспечения, включая цены на жилье в случае ипотечного кредитования, цены на товары, статус платежей или другие факторы, свидетельствующие об убытках по группе инструментов.

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов Этапа 1, 2 и 3 и ПСКО. Исходные данные для таких уровней LGD оцениваются и, где это возможно, корректируются посредством тестирования на основе исторических данных, учитывая недавние восстановления. В случае необходимости такие данные определяются для каждого экономического сценария.

Значительное увеличение кредитного риска

Банк постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов (т.е. в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Банк анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания. Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если показатель PD за весь срок действия кредита существенно превышает аналогичный показатель при первоначальном признании (не менее чем на 200% (двести процентов)). Для оценки значительного увеличения кредитного риска учитываются займы с вероятностью дефолта в течение 12 (двенадцати) месяцев, превышающей 5 (пять) процентов.

Банк также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, перевод клиента/кредита в список проблемных или реструктуризация в связи с кредитным событием. В некоторых случаях Банк также может рассматривать события, приведенные в разделе «Определение дефолта» выше, как указание на значительное увеличение кредитного риска, а не как дефолт. Независимо от изменения уровней кредитного рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

В случае оценки ОКУ на групповой основе по группе аналогичных активов Банк применяет такие же принципы оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

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

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

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

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

- все активы Этапа 3 независимо от класса финансовых активов;
- портфель коммерческого кредитования и другие активы превышающий порог существенности 0,2% от собственного капитала Банка;
- крупные и уникальные инструменты в портфеле кредитования предприятий малого бизнеса;
- казначейские и межбанковские отношения (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств и долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и по ССПСД).

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

- небольшие и стандартные активы в рамках портфеля кредитования предприятий малого бизнеса;
- ипотечные и потребительские кредиты в Этапе 1 и 2, а также портфель коммерческого кредитования Этапа 1;
- приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы, управление которыми осуществляется на групповой основе.

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

Для расчета величины индивидуального резерва по задолженности заемщика с ухудшением кредитного качества (включая обесценение) оцениваются ожидаемые кредитные потери для различных сценариев погашения/ урегулирования задолженности по всем договорам заемщика на основе взвешенных по вероятности оценок кредитных потерь для различных сценариев.

Оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе

В рамках резервирования на индивидуальной основе выделяются следующие этапы:

- 1) определение текущей стратегии работы с заемщиком;
- 2) определение сценариев погашения задолженности и вероятности их наступления;
- 3) моделирование денежных потоков в разрезе сценариев.

На начальном этапе, исходя из всей имеющейся на момент проведения расчетов информации, производится экспертная оценка наиболее вероятных сценариев погашения кредита. В зависимости от принятой стратегии работы с заемщиком могут быть реализованы различные сценарии.

Оценка ожидаемых кредитных убытков на коллективной основе

Ожидаемый кредитный убыток оценивается или на основе 12 месяцев или срока службы, в зависимости от того, имело ли место существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания или финансовый актив считается кредитно-обесцененным. Ожидаемые кредитные убытки представляют собой дисконтированным результатом следующих параметров риска – Вероятности дефолта (PD), Риска убытков в случае дефолта (EAD) и Потери в случае дефолта (LGD), определенных следующим образом. Коллективная оценка резервов под обесценение финансовых активов и обязательствам кредитного характера осуществляется на основании однородных групп, на которые делится портфель в соответствии со схожими характеристиками кредитного риска.

Коэффициент вероятности дефолта (PD) рассчитывается с использованием матрицы миграции на основе исторических статистических данных, доступных на дату оценки без чрезмерных затрат и усилий. В целях оценки PD Банк использует методологию вероятностей перехода кредитов между категориями просрочки.

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка ожидаемых кредитных убытков на коллективной основе (продолжение)

Параметром EAD является оценка величины задолженности по финансовому активу, подверженная риску дефолта. То есть, сумма, подверженная риску дефолта, включающая в себя изменение суммы величины кредитного требования после отчетной даты, в частности, выплаты процентов и номинальной стоимости финансового инструмента. В качестве ставки дисконтирования применяется первоначальная эффективная ставка финансового инструмента.

Оценка резервов по ОКУ для обязательств кредитного характера

При наличии у заёмщика текущей балансовой задолженности по кредитам оценка резервов для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного заёмщика, в зависимости от принятой стратегии работы с заёмщиком. Для оценки значительного увеличения кредитного риска в качестве даты первоначального признания для целей применения требований к резервированию используется дата, на которую Банк принимает на себя безотзывное обязательство.

Факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска, применяются в зависимости от сегмента заёмщика. Расчёт ожидаемых кредитных убытков для обязательств кредитного характера рассчитывается на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от размера обязательств кредитного характера.

Индивидуальная оценка резервов по обязательствам кредитного характера осуществляется в зависимости от принятой стратегии работы с заёмщиком (кредитная или дефолтная) с учётом вероятности исполнения Банком условного обязательства перед бенефициаром.

По всем обязательствам кредитного характера заёмщиком с задолженностью, являющейся существенной и обесцененной, Банк осуществляет:

- оценку времени и сумм ожидаемых денежных поступлений и ожидаемого выбытия денежных средств;
- оценку разницы между текущей приведённой стоимостью ожидаемых исходящих денежных потоков и приведённой стоимостью ожидаемых денежных поступлений в рамках каждого сценария. Ставка, используемая для дисконтирования, должна отражать рыночную процентную ставку и риски, характерные для данного конкретного обязательства.

Возможна индивидуальная оценка резервов по обязательствам кредитного характера на основе мотивированного суждения с учётом вероятности использования заёмщиком денежных средств Банка в случае, если построение денежного потока невозможно:

- если по заёмщику принята кредитная стратегия – по условным обязательствам и дебиторской задолженности по документарным операциям оценка проводится на коллективной основе, по кредитным линиям оценкой является разница между текущей приведённой стоимостью ожидаемых исходящих потоков и приведённой стоимостью ожидаемых денежных поступлений, либо применяется ставка резервирования по балансовой задолженности;
- если по заёмщику принята дефолтная стратегия – по условным обязательствам и дебиторской задолженности по документарным операциям оценка проводится аналогично оценке резервов по балансовой задолженности, по кредитным линиям оценка резервов не проводится и равна нулю, с условием отсутствия доступности.

Подход к расчёту резервов по обязательствам кредитного характера на коллективной основе основывается на трёх стадиях резервирования по аналогии с подходом, используемым для однородных займов.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

Банк провел анализ чувствительности относительно того, как изменятся ОКУ по основным портфелям, если ключевые допущения, используемые для расчета ОКУ, изменятся на 1 процентный пункт. В своих моделях расчета ОКУ Банк использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных, например:

- уровень безработицы;
- базовые ставки НБРК;
- обменные курсы.

Для получения прогнозной информации Банк использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, центральные банки и международные финансовые институты).

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов, как описано выше. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитными рисками статьям отдельного отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

	Прим.		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Обесцененные	Итого
31 декабря 2023 года							
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	13	Этап 1	67,545,252	–	–	–	67,545,252
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	Этап 1	36,251,092	–	–	–	36,251,092
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	15	Этап 1	63,305,268	–	–	–	63,305,268
Средства в кредитных учреждениях	16	Этап 1	4,490,919	–	–	–	4,490,919
		Этап 1	11,203,007	99,980,187	–	–	111,183,194
– Кредиты, выданные крупным предприятиям	17	Этап 2	–	–	2,143,540	–	2,143,540
		Этап 3	–	–	–	17,912,242	18,072,906
		Этап 1	10,790,401	55,942,566	–	–	66,732,967
– Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	17	Этап 2	–	–	2,114,525	–	2,114,525
		Этап 3	–	–	–	6,238,274	6,238,274
		Этап 1	15,491,592	13,612,255	–	–	29,103,847
– Кредиты, выданные розничным клиентам	17	Этап 2	–	–	255,377	–	255,377
		Этап 3	–	–	–	2,930,503	2,930,503
	21	Этап 1	73,163	–	–	–	73,163
Прочие финансовые активы		Этап 3	–	–	5,190,753	–	5,190,753
Условные финансовые обязательства	31	Этап 1	8,077,741	33,149,752	–	–	41,227,493
		Этап 2	–	–	14,778	–	14,778
		Этап 3	–	–	–	1,187,850	1,187,850
Итого			217,241,629	202,684,760	9,718,973	28,268,869	457,914,231

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

31 декабря 2022 года	Прим.	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Обесцененные	Итого	
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	13	Этап 1	32,113,940	–	–	–	32,113,940
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	Этап 1	36,937,055	–	–	–	36,937,055
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	15	Этап 1	102,615,803	–	–	–	102,615,803
Средства в кредитных учреждениях	16	Этап 1	3,685,368	–	–	–	3,685,368
– Кредиты, выданные крупным предприятиям	17	Этап 1 Этап 2 Этап 3	36,917,659 – –	52,188,472 – –	– 13,413,571 –	– – 22,108,543	89,106,131 13,413,571 22,108,543
– Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	17	Этап 1 Этап 2 Этап 3	3,224,117 – –	66,804,108 – –	– 345,921 –	– – 7,773,890	70,028,225 345,921 7,773,890
– Кредиты, выданные розничным клиентам	17	Этап 1 Этап 2 Этап 3	15,095,767 – –	14,414,738 – –	197,145 200,056 –	– – 3,088,789	29,707,650 200,056 3,088,789
Прочие финансовые активы	21	Этап 1 Этап 3	353,706 –	– –	– 8,090,302	– –	353,706 8,090,302
Условные финансовые обязательства	31	Этап 1 Этап 2 Этап 3	8,727,607 – –	60,926,124 – –	– 11,093 –	– – 930,707	69,653,731 11,093 930,707
Итого			239,681,154	194,333,442	22,258,088	33,901,929	490,174,613

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки репо, сделки обратного репо, соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Банк осуществляет операции с производными финансовыми инструментами, которые не осуществляются на бирже, через центрального контрагента. Руководство считает, что подобные соглашения, по существу, приравниваются к взаимозачету, и что Банк отвечает критериям для проведения взаимозачета, так как механизм расчетов в полных суммах имеет черты, которые исключают или сводят к минимальному уровню кредитный риск и риск ликвидности, тем самым Банк сможет урегулировать дебиторскую и кредиторскую задолженность в рамках единого расчетного процесса или цикла.

Банк получает и принимает обеспечение в виде депозитов по кредитам, выданным клиентам, и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок репо и сделок обратного репо.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

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

Виды финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств	Чистая сумма финансовых активов/обязательств в отдельном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отдельном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
			Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Кредиты, выданные клиентам	97,043,701	97,043,701	–	(35,144,372)	61,899,329
Всего финансовых активов	97,043,701	97,043,701	–	(35,144,372)	61,899,329
Средства клиентов	(36,704,291)	(36,704,291)	–	36,704,291	–
Всего финансовых обязательств	(36,704,291)	(36,704,291)	–	36,704,291	–

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

Виды финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств	Чистая сумма финансовых активов/обязательств в отдельном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отдельном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
			Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Кредиты, выданные клиентам	84,200,272	84,200,272	–	(25,228,280)	58,971,992
Всего финансовых активов	84,200,272	84,200,272	–	(25,228,280)	58,971,992
Средства клиентов	(34,987,373)	(34,987,373)	–	34,987,373	–
Всего финансовых обязательств	(34,987,373)	(34,987,373)	–	34,987,373	–

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности

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

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Департамент рисков получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель ценных бумаг, состоящий в основном из высоколиквидных государственных ценных бумаг, депозитов, размещенных банками, и прочих межбанковских продуктов с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности, а Департамент рисков на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности (продолжение)

В соответствии с законодательством Республики Казахстан вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения.

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

Банк поддерживает портфель высоколиквидных и диверсифицированных активов, который может быть свободно реализован в случае разрыва кассовой ликвидности.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отдельном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	До востребо- вания и менее						Всего
	31 декабря 2023 года	1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	81,618,631	–	–	–	–	–	81,618,631
Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	–	–	–	–	–	13,194	13,194
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	61,413,963	21,878	–	–	324,051	2,695	63,305,268
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	–	–	–	36,251,092	36,251,092
Средства в кредитных учреждениях	949,261	53,365	3,488,293	–	–	–	4,490,919
Кредиты, выданные клиентам	12,179,227	20,602,792	65,919,429	107,886,578	22,244,373	–	238,614,469
Инвестиции в дочерние предприятия	–	–	–	–	–	15,195,504	15,195,504
Прочие финансовые активы	5,190,753	–	–	–	–	–	5,190,753
Всего активов	161,351,835	20,678,035	69,407,722	108,210,629	60,038,146	15,211,393	444,679,830
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства банков и прочих финансовых организаций	836,459	–	–	19,669	–	–	5,232,583
Средства клиентов	43,489,852	45,201,914	157,857,245	–	31,295,330	56,393,131	343,352,867
Долговые ценные бумаги выпущенные	–	374,125	–	–	10,000,000	–	10,374,125
Субординированный долг	139,145	–	1,253,977	–	8,184,813	2,494,554	31,481,787
Обязательства по аренде	–	–	–	–	948,682	–	948,682
Прочие финансовые обязательства	11,113,666	–	–	–	–	–	11,113,666
Всего обязательств	55,579,122	45,576,039	159,130,891	50,428,825	32,901,148	58,887,685	402,503,710
Чистая позиция	105,772,713	(24,898,004)	(89,723,169)	57,781,804	27,136,998	(43,676,292)	42,176,120

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отдельном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года:

31 декабря 2022 года	До востребования и менее					Всего
	1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	43,785,366	—	—	—	—	43,785,366
Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	—	—	—	—	10,132	10,132
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	91,068,215	26,320	8,770,180	2,521,543	226,851	102,615,803
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	—	—	—	36,937,055	36,937,055
Средства в кредитных учреждениях	967,762	—	2,717,606	—	—	3,685,368
Кредиты, выданные клиентам	17,248,918	10,530,146	62,914,733	115,048,857	16,879,319	235,772,776
Основные средства	—	—	—	—	9,605,868	9,605,868
Инвестиционная недвижимость	—	—	—	—	4,103,125	4,103,125
Инвестиции в дочерние предприятия	—	—	—	—	15,638,705	15,638,705
Прочие финансовые активы	8,444,008	—	—	—	—	8,444,008
Всего активов	161,514,269	10,556,466	74,402,519	117,570,400	54,043,225	460,598,206
Непроизводные финансовые обязательства						
Средства банков и прочих финансовых организаций	276,594	412,134	1,064,168	1,658,434	2,716,002	6,127,332
Средства клиентов	31,060,855	28,791,580	154,584,410	37,524,870	9,552,243	340,925,589
Долговые ценные бумаги выпущенные	—	374,125	14,976,888	10,000,000	—	25,351,013
Субординированный долг	141,970	—	1,253,980	—	26,873,850	30,538,659
Обязательства по аренде	—	—	—	765,739	—	765,739
Прочие финансовые обязательства	8,346,112	—	—	—	—	8,346,112
Всего обязательств	39,825,531	29,577,839	171,879,446	49,949,043	39,142,095	412,054,444
Чистая позиция	121,688,738	(19,021,373)	(97,476,927)	67,621,357	14,901,130	48,543,762

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

31. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка в целом. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных институтов.

- Капитал 1 уровня представляет собой сумму основного капитала и добавочного капитала. Основной капитал включает акционерный капитал в форме простых акций, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль текущего года и предыдущих периодов, резервы, за минусом собственных выкупленных простых акций, нематериальных активов, включая гудвил, убытков текущего года и прошлых периодов, отложенного налогового актива за минусом отложенного налогового обязательства, резервов по прочей переоценке. Добавочный капитал включает в себя бессрочные договора и оплаченные привилегированные акции, за минусом следующих корректировок: инвестиций Банка в собственные бессрочные финансовые инструменты, собственных выкупленных привилегированных акций.
- Капитал 2 уровня включает субординированный долг в тенге, за вычетом инвестиций в субординированный долг финансовых институтов, в которых Банк владеет 10% или более процентами акций.

Собственный капитал, представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня. Прочие различные ограничения и критерии квалификации применяются к вышеуказанным элементам капитальной базы.

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, Банк должен поддерживать достаточность капитала следующими коэффициентами:

- отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k_1);
- отношение капитала 1 уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k_{1-2});
- отношение общего капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k_2).

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k_1 – не менее 0.055;
- k_{1-2} – не менее 0.065;
- k_2 – не менее 0.080.

Банк соблюдает внешние требования в отношении капитала.

Банк преследует политику поддержания устойчивой базы капитала с тем, чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Банк признает влияние показателя нормы прибыли на капитал, и признает необходимость поддерживать баланс между более высокой доходностью, достижение которой возможно при более высоком уровне заимствований, и преимуществами, и безопасностью, которые обеспечивает устойчивое положение в части капитала.

Банк представил отчет в НБРК о том, что он соблюдает законодательно установленные коэффициенты достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2023 года на основании сумм, которые затем были отражены в его нормативной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2022 года.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

32. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

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

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Банк также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

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

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

В тыс. тенге	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	26,096,076	37,370,031
Гарантии и аккредитивы	25,627,613	38,931,500
Минус: резерв по ОКУ по обязательствам кредитного характера (Примечание 27)	(9,293,567)	(5,712,499)
	42,430,121	70,595,531

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов по ОКУ:

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв по ОКУ на 1 января 2022 года	(504,080)	–	(1,158,881)	(1,662,961)
Изменения ОКУ	(3,556,984)	(91)	(485,963)	(4,043,038)
Резерв по ОКУ на 31 декабря 2022 года	(4,061,064)	(91)	(1,644,844)	(5,705,999)
Изменения ОКУ	3,502,035	(177)	(7,089,426)	(3,587,568)
Резерв по ОКУ на 31 декабря 2023 года	(559,029)	(268)	(8,734,270)	(9,293,567)

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

33. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Налоговое законодательство

Налоговые условия в Республике Казахстан подвержены изменению и непоследовательному применению и интерпретации. Расхождения в интерпретации казахстанских законов и положений Банка и казахстанскими уполномоченными органами может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Казахстанское законодательство и практика налогообложения находятся в состоянии непрерывного развития, и поэтому подвержены различному толкованию и частым изменениям, которые могут иметь обратную силу. В некоторых случаях, в целях определения налогооблагаемой базы, налоговое законодательство ссылается на положения МСФО, при этом толкование соответствующих положений МСФО казахстанскими налоговыми органами может отличаться от учётных политик, суждений и оценок, применённых руководством при подготовке данной отдельной финансовой отчётности, что может привести к возникновению дополнительных налоговых обязательств у Банка. Налоговые органы могут проводить ретроспективную проверку в течение пяти лет после окончания налогового года.

Руководство Банка считает, что его интерпретации соответствующего законодательства являются приемлемыми и налоговая позиция Банка обоснована.

Судебные иски и требования

Банк является потенциальным объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями. Банк не считает, что существует вероятность того, что неудовлетворенные или угрожающие иски таких видов, отдельно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовое состояние Банка или результаты его деятельности.

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создаёт резервы в своей отдельной финансовой отчётности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. Никакого резерва не было создано в данной отдельной финансовой отчётности по какому-либо из описанных выше условных обязательств.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

34. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Отношения контроля

Материнским предприятием Банка является ТОО «J.P. Finance Group». Материнское предприятие Банка готовит консолидированную финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является господин Сарсенов Э. Р. Сторона, обладающая конечным контролем над Банком, не готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал», за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлен следующим образом.

В тыс. тенге	2023 год	2022 год
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	198,482	285,440
Расходы на социальное обеспечение	2,913	7,040
	201,395	292,480

Указанные суммы включают денежные и неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов остатки по счетам и средние эффективные ставки вознаграждения по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

В тыс. тенге	31 декабря 2023 года	Средняя эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2022 года	Средняя эффективная процентная ставка, %
Отдельный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	938	11.0	1,445	11.0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	5,301,523	0-17.0	3,936,213	15.8
Прочая кредиторская задолженность	51	–	17	–

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

В тыс. тенге	2023 год	2022 год
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	123	391
Процентные расходы	(57,983)	(122,551)
Доходы по кредитным убыткам	5	1,958
Комиссионные доходы / (расходы)	2,105	(28)
Прочие расходы	(2,529)	(6,328)

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

34. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Операции с прочими связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2023 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 2023 год составили:

В тыс. тенге	Акционеры		Дочерние предприятия Банка		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя Эффектив- ная процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя Эффектив- ная процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя Эффектив- ная процентная ставка, %	
Отдельный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам							
- в казахстанских тенге	–	–	2,174,775	0.1	10,463,354	0.6-29.0	12,638,129
Инвестиции в дочерние предприятия							
- в казахстанских тенге	–	–	15,638,705	–	–	–	15,638,705
Прочие активы							
- в казахстанских тенге	–	–	94,653	–	228,652	–	323,305
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов							
- в казахстанских тенге	926,702	0-15.8	3,354,931	0-14.5	40,221,086	0-16.2	44,502,719
- в долларах США	4,351,970	0-1.0	1,993	0-0.6	29,136,970	0-1.0	33,490,933
- в прочих валютах	1	–	–	–	543,902	–	543,903
Финансовая аренда							
- в казахстанских тенге	–	–	8,411	–	489,295	–	497,706
Субординированный долг							
- в долларах США	8,323,958	4.0	–	–	–	–	8,323,958
Прочие обязательства							
- в казахстанских тенге	–	–	106	–	2,448	–	2,554
Статьи, не признанные в отдельном отчете о финансовом положении							
Гарантии и аккредитивы							
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	–	–	–	–	740,445	–	740,445
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий							
	–	–	–	–	556,611	–	556,611
Отдельный отчет о прибылях и убытках							
Процентные доходы							
	–	–	240,097	–	1,528,769	–	1,768,866
Процентные расходы							
	2,016,648	–	289,461	–	3,315,733	–	5,621,842
Комиссионные доходы							
	26,277	–	3,524	–	354,646	–	384,447

* Прочими связанными сторонами являются предприятия, находящиеся под контролем конечной контролирующей стороны Материнской компании.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

34. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Операции с прочими связанными сторонами (продолжение)

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

В тыс. тенге	Акционеры		Дочерние предприятия Банка		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	Средняя Эффектив- ная		Средняя Эффектив- ная		Средняя Эффектив- ная		
	тыс. тенге	процентная ставка, %	тыс. тенге	процентная ставка, %	тыс. тенге	процентная ставка, %	
Отдельный отчет о финансовом положении АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам							
- в казахстанских тенге	—	—	2,268,552	0.1	10,339,904	0.1-29.2	12,608,456
Инвестиции в дочерние предприятия							
- в казахстанских тенге	—	—	1,160,924	—	—	—	1,160,924
Прочие активы							
- в казахстанских тенге	—	—	15,638,705	—	—	—	15,638,705
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов							
- в казахстанских тенге	84,038	0.0-14.5	2,334,534	0.0-12.0	32,275,796	0.0-15.8	34,694,368
- в долларах США	3,492,571	0.0-1.0	2,025	0.0-0.6	31,988,348	0.0-1.0	35,482,944
- в прочих валютах	1	—	1	—	409,445	—	409,447
Финансовая аренда							
- в казахстанских тенге	—	—	12,484	—	254,141	—	266,625
Прочие обязательства							
- в казахстанских тенге	—	—	2,621	—	67,494	—	70,115
- в долларах США	—	—	—	—	40	—	40
Статьи, не признанные в отдельном отчете о финансовом положении							
Гарантии и аккредитивы							
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	—	—	—	—	670,424	0.0-4.0	670,424
	—	—	—	—	1,591,986	—	1,591,986
Отдельный отчет о прибылях и убытках							
Процентные доходы	—	—	392,840	—	1,092,377	—	1,485,217
Процентные расходы	(119,903)	—	(143,924)	—	(2,132,395)	—	(2,396,222)
Убытки от обесценения	—	—	(639,769)	—	—	—	(639,769)
Дивиденды	(15,000)	—	—	—	—	—	(15,000)
Комиссионные доходы	1,613	—	3,143	—	260,697	—	265,453
Прочие доходы	—	—	61,319	—	—	—	61,319

* Прочими связанными сторонами являются предприятия, находящиеся под контролем конечной контролирующей стороны Материнской компании.

АО «НУРБАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

35. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ

Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов.

	31 декабря 2023 года				31 декабря 2022 года			
	Балансовая		Справедливая		Балансовая		Справедливая	
	стоимость	прибыль/убыток	стоимость	прибыль/убыток	стоимость	прибыль/убыток	стоимость	прибыль/убыток
Денежные средства и их эквиваленты	81,618,631	-	81,618,631	-	43,785,366	-	43,785,366	-
Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	13,194	-	13,194	-	10,132	-	10,132	-
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	63,305,268	-	63,305,268	-	102,615,803	-	102,615,803	-
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	36,251,092	(122,604)	36,128,488	(122,604)	36,937,055	10,455	36,947,510	10,455
Средства в кредитных учреждениях	4,490,919	-	4,490,919	-	3,685,368	-	3,685,368	-
Кредиты, выданные клиентам	238,614,469	3,477,906	242,092,375	3,477,906	235,772,776	1,703,012	237,475,788	1,703,012
Земельные участки, здания и сооружения в составе основных средств	7,172,526	-	7,172,526	-	7,291,680	-	7,291,680	-
Инвестиционная недвижимость	2,655,051	-	2,655,051	-	4,103,125	-	4,103,125	-
Прочие финансовые активы	5,190,753	-	5,190,753	-	8,444,008	-	8,444,008	-
	439,311,903	(3,355,302)	442,667,205	(3,355,302)	442,645,313	444,358,780	444,358,780	1,713,467
Средства банков и прочих финансовых организаций	5,232,583	-	5,232,583	-	6,127,332	-	6,127,332	-
Средства клиентов	343,352,867	(1,892,021)	341,460,846	(1,892,021)	340,925,589	143,013	341,068,602	143,013
Долговые ценные бумаги выпущенные	10,374,125	(1,208,180)	9,165,945	(1,208,180)	25,351,013	(2,141,625)	23,209,388	(2,141,625)
Субординированный долг	31,481,787	-	31,481,787	-	30,538,659	-	30,538,659	-
Обязательства по аренде	948,682	-	948,682	-	765,739	-	765,739	-
Прочие финансовые обязательства	11,113,666	-	11,113,666	-	2,640,113	-	2,640,113	-
	402,503,710	(3,100,201)	399,403,509	(3,100,201)	406,348,445	404,349,833	404,349,833	(1,998,612)
Итого чистые финансовые активы	36,808,193	6,455,503	43,263,696	6,455,503	36,296,868	40,008,947	40,008,947	3,712,079

35. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Учетные классификации и справедливая стоимость (продолжение)

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

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

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

Методики оценки включают модели оценки чистой, приведённой к текущей приведенной стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методики оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Следующие методы и допущения используются Банком 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 рыночных ставок по привлеченным депозитам и среднего процентного спреда по всем банкам на конец года.

Средства клиентов

Процентные ставки по средствам клиентов приближены к рыночным ставкам, следовательно, балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

35. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Учетные классификации и справедливая стоимость (продолжение)

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.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

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

В тыс. тенге	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	31 декабря 2023 года	63,305,268	–	–	63,305,268
Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	31 декабря 2023 года	13,194	–	–	13,194
Земельные участки, здания и сооружения в составе основных средств	31 декабря 2023 года	–	–	7,172,526	7,172,526
Инвестиционная недвижимость	31 декабря 2023 года	–	–	2,655,051	2,655,051
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2023 года	81,618,631	–	–	81,618,631
Средства в кредитных учреждениях	31 декабря 2023 года	–	4,490,919	–	4,490,919
Кредиты, выданные клиентам	31 декабря 2023 года	–	–	242,092,375	242,092,375
Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2023 года	28,637,280	–	–	28,637,280
Прочие финансовые активы	31 декабря 2023 года	–	–	5,190,753	5,190,753

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

35. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

В тыс. тенге	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства банков и прочих финансовых организаций	31 декабря 2023 года	–	5,232,583	–	5,232,583
Средства клиентов	31 декабря 2023 года	–	341,460,846	–	341,460,846
Долговые ценные бумаги выпущенные	31 декабря 2023 года	9,165,945	–	–	9,165,945
Субординированный долг	31 декабря 2023 года	–	31,481,787	–	31,481,787
Обязательства по аренде	31 декабря 2023 года	–	–	948,682	948,682
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2023 года	–	–	11,113,666	11,113,666

Анализ активов, представленных в отдельной финансовой отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года:

В тыс. тенге	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	31 декабря 2022 года	102,615,803	–	–	102,615,803
Финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	31 декабря 2022 года	10,132	–	–	10,132
Земельные участки, здания и сооружения в составе основных средств	31 декабря 2022 года	–	–	7,291,680	7,291,680
Инвестиционная недвижимость	31 декабря 2022 года	–	–	4,103,125	4,103,125
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2022 года	43,785,366	–	–	43,785,366
Средства в кредитных учреждениях	31 декабря 2022 года	–	3,685,368	–	3,685,368
Кредиты, выданные клиентам	31 декабря 2022 года	–	–	237,475,788	237,475,788
Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2022 года	29,065,084	–	–	29,065,084
Прочие финансовые активы	31 декабря 2022 года	–	–	8,444,008	8,444,008

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

35. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

В тыс. тенге	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства банков и прочих финансовых организаций	31 декабря 2022 года	–	6,127,332	–	6,127,332
Средства клиентов	31 декабря 2022 года	–	341,068,602	–	341,068,602
Долговые ценные бумаги выпущенные	31 декабря 2022 года	23,209,388	–	–	23,209,388
Субординированный долг	31 декабря 2022 года	–	30,538,659	–	30,538,659
Обязательства по аренде	31 декабря 2022 года	–	–	765,739	765,739
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2022 года	–	–	8,346,112	8,346,112

За годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, переводов между Уровнями 1, 2 и 3 не было.

Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании

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