

Акционерное Общество «Bereke Bank»

Финансовая отчётность

*За 2022 год,
с аудиторским отчётом независимых аудиторов*

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

Отчёт о финансовом положении	1
Отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Отчёт об изменениях в собственном капитале.....	3
Отчёт о движении денежных средств.....	4
Примечания к финансовой отчетности	5-72



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі шектеулі серіктестік
Қазақстан, А25D6Т5, Алматы,
Достық д-лы, 180,
+7 (727) 298-08-98

Товарищество с ограниченной ответственностью «КПМГ Аудит»
Казахстан, А25D6Т5, Алматы,
пр. Достык, 180

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Совету директоров и Акционеру АО «Bereke Bank»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «Bereke Bank» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со стандартами МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (стандартами МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности*» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на примечание 3 к финансовой отчетности, в котором изложено, что сравнительные показатели за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, были пересчитаны. Наше мнение не было модифицировано в отношении этого обстоятельства.



АО «Bereke Bank»

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Страница 2

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года и за год, закончившийся на указанную дату, за исключением корректировок, описанных в примечании 3 к финансовой отчетности, был проведен другими аудиторами, чей отчет от 14 марта 2022 года содержал немодифицированное мнение о той отчетности.

В рамках проводимого нами аудита финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2022 года и за год, закончившийся на указанную дату, мы провели аудиторскую проверку корректировок, описанных в примечании 3, которые были применены для пересчета сравнительных показателей за год, закончившийся на 31 декабря 2021 года. Мы не были привлечены к проведению аудита, обзорной проверки или выполнению каких-либо процедур в отношении финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, за исключением процедур в отношении корректировок, описанных в примечании 3 к финансовой отчетности. Соответственно, мы не выражаем мнения или какой-либо иной формы уверенности в отношении той финансовой отчетности в целом. Однако, по нашему мнению, такие корректировки являются надлежащими и были применены должным образом.

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

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

При подготовке 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 финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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



АО «Bereke Bank»

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Страница 4

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




Урдаева А. А.

Сертифицированный аудитор

Республики Казахстан

квалификационное свидетельство аудитора

№ МФ-0000096 от 27 августа 2012 года

ТОО «КПМГ Аудит»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью
№0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан
6 декабря 2006 года




Дементьев С. А.

Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,
действующий на основании Устава

10 апреля 2023 года

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2022 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	421,819	1,385,112
Средства в кредитных организациях	6	–	57,293
Торговые ценные бумаги			
- Находящиеся в собственности Банка	7	–	34,153
- Обремененные залогом по сделкам «репо»	7	–	114,306
Производные финансовые активы		–	1,020
Кредиты и авансы клиентам	8	1,175,470	2,125,895
Инвестиционные ценные бумаги			
- Находящиеся в собственности Банка	9	3,151	152,540
- Обремененные залогом по сделкам «репо»	9	–	238,705
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу		6,758	144
Основные средства	10	46,520	42,772
Нематериальные активы	11	19,752	22,386
Прочие активы	12	18,177	17,030
Итого активы		1,691,647	4,191,356
Обязательства			
Средства кредитных организаций	13	90,030	223,501
Средства корпоративных клиентов	14	867,677	1,594,829
Средства физических лиц	14	209,878	1,059,828
Договоры «репо»	15	–	510,170
Обязательства перед ипотечной организацией	16	356,086	384,652
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	25	726	2,260
Прочие обязательства	17	33,545	37,595
Итого обязательства		1,557,942	3,812,835
Капитал			
Уставный капитал	18	51,500	51,500
Нераспределённая прибыль		58,297	302,770
Резерв справедливой стоимости		15	358
Резервный фонд	18	23,893	23,893
Итого капитал		133,705	378,521
Итого капитал и обязательства		1,691,647	4,191,356

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Тимченко А.И.

Председатель Правления

Сафина А.Б.

Главный бухгалтер

10 апреля 2023 года



ОТЧЁТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2022 года***(В миллионах тенге)*

	<i>Прим.</i>	<i>2022 год</i>	<i>Пересчитано*</i> <i>2021 год</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	19	227,606	317,502
Прочие процентные доходы	19	2,019	9,289
Процентные расходы	19	(185,516)	(153,879)
Чистый процентный доход		44,109	172,912
Расходы по кредитным убыткам	24	(23,144)	(18,590)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		20,965	154,322
Коммиссионные доходы	20	29,056	69,343
Коммиссионные расходы	20	(9,653)	(29,570)
Чистые убытки в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(7,650)	(20)
Чистая прибыль по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		–	40
Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте:	21		
- торговые операции		5,758	34,685
- переоценка валютных статей		(365,999)	(2,548)
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	22	262,576	3,184
Доход от государственных субсидий		–	3,276
Прочие доходы		6,490	1,097
Прочие расходы		(783)	(1,390)
Операционные (расходы)/доходы		(59,240)	232,419
Административные и операционные расходы	23	(68,743)	(75,903)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	12	(822)	(1,896)
(Убыток)/Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		(128,805)	154,620
Экономия/(Расходы) по корпоративному подоходному налогу	25	4,283	(24,489)
(Убыток)/Прибыль за год		(124,522)	130,131
Прочий совокупный убыток			
<i>Прочий совокупный убыток, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(343)	(2,901)
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговому инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		–	(9)
Прочий совокупный убыток за год, за вычетом налогов		(343)	(2,910)
Итого совокупный (убыток)/доход за год		(124,865)	127,221

* См. корректировки предыдущего периода в *Примечании 3*.

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2022 года***(В миллионах тенге)*

	<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Резервный фонд</i>	<i>Резерв справедливой стоимости</i>	<i>Нераспределённая прибыль</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2021 года		51,500	23,893	3,268	221,104	299,765
Прибыль за год		–	–	–	130,131	130,131
Прочий совокупный убыток за год		–	–	(2,910)	–	(2,910)
Итого совокупный доход за год		–	–	(2,910)	130,131	127,221
Дивиденды объявленные	18	–	–	–	(48,465)	(48,465)
На 31 декабря 2021 года		51,500	23,893	358	302,770	378,521
Убыток за год		–	–	–	(124,522)	(124,522)
Прочий совокупный убыток за год		–	–	(343)	–	(343)
Итого совокупный убыток за год		–	–	(343)	(124,522)	(124,865)
Операции с собственниками Банка						
Признание дисконта по займам от ПАО «Сбербанк России» за вычетом налогов в размере 22,183 миллиона тенге	13	–	–	–	88,734	88,734
Списание дисконта по займам от ПАО «Сбербанк России» за вычетом налогов в размере 22,567 миллионов тенге	13	–	–	–	(90,270)	(90,270)
Признание дисконта по займам от связанной стороны за вычетом налогов в размере 2,896 миллионов тенге	13	–	–	–	11,585	11,585
Дивиденды объявленные	18	–	–	–	(130,000)	(130,000)
Итого операций с собственниками Банка		–	–	–	(119,951)	(119,951)
На 31 декабря 2022 года		51,500	23,893	15	58,297	133,705

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(В миллионах тенге)

	<i>Прим.</i>	2022 год	2021 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		227,698	264,534
Проценты уплаченные		(110,542)	(125,963)
Комиссии полученные		28,714	70,402
Комиссии уплаченные		(9,653)	(29,570)
Чистые реализованные доходы, полученные по операциям в иностранной валюте		5,758	34,685
Чистые реализованные доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами		262,576	2,181
Прочие доходы полученные/(расходы) уплаченные		2,569	(293)
Административные и операционные расходы уплаченные		(55,413)	(58,482)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		351,707	157,494
<i>Чистое уменьшение/(увеличение) в операционных активах</i>			
Средства в кредитных организациях		51,762	55,667
Торговые ценные бумаги		150,413	(56,794)
Кредиты и авансы клиентам		919,804	(581,243)
Производные финансовые инструменты		1,020	(2,084)
Прочие активы		709	178
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах</i>			
Средства кредитных организаций*		(539,322)	5,600
Обязательства перед ипотечной организацией		(28,631)	134,645
Средства клиентов		(1,684,587)	387,796
Договоры «репо»		(509,944)	422,514
Прочие обязательства		207	(2,172)
Чистые денежные (оттоки)/потоки от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		(1,286,862)	521,601
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(6,204)	(26,146)
Чистое (использование)/поступление денежных средств по операционной деятельности		(1,293,066)	495,455
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(11,768)	(9,066)
Приобретение нематериальных активов		(3,167)	(4,464)
Поступления от погашения и реализации инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	9	16,508	—
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	(159,975)	(1,451,446)
Поступления от погашения и продажи инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	519,288	1,560,613
Чистое поступление денежных средств по инвестиционной деятельности		360,886	95,637
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	30	—	(20,968)
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	18	(130,000)	(48,465)
Погашение обязательств по аренде	17	(2,082)	(1,915)
Чистое использование денежных средств по финансовой деятельности		(132,082)	(71,348)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		100,969	8,974
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(963,293)	528,718
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчётного года		1,385,112	856,394
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчётного года	5	421,819	1,385,112

* Основные неденежные транзакции раскрыты в Примечании 13.

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 72 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

1. Описание деятельности

Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России» (далее по тексту – «Банк») был зарегистрирован в 1993 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

На 31 декабря 2021 года основным акционером Банка являлось Публичное Акционерное Общество «Сбербанк России» (далее «ПАО «Сбербанк России» или «Сбербанк»), владеющее 99.99776% акций. На 31 декабря 2021 года конечной контролирующей стороной Банка являлось Правительство Российской Федерации в лице Министерства финансов Российской Федерации.

1 сентября 2022 года АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», выкупил 99.99776% акций Дочернего Банка АО «Сбербанк России». По состоянию на 31 декабря 2022 года крупным акционером Банка является Акционерное Общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (далее «Материнская компания» или «Байтерек»). Конечной контролирующей стороной является Правительство Республики Казахстан (далее, «Правительство»). Информация о сделках со связанными сторонами представлена в *Примечании 29*.

Дочерний банк АО «Сбербанк России» прошел государственную перерегистрацию юридического лица и перерегистрирован в АО «Bereke Bank» с 14 сентября 2022 года.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.199/93/31, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 23 декабря 2014 года. 20 сентября 2022 года лицензия Банка на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.199/93/31 была переоформлена в связи изменением наименования и проведением процедуры перерегистрации и заменяет предыдущие лицензии.

6 апреля 2022 года в рамках Указа Президента Соединенных Штатов Америки 14024 «О блокировке имущества в связи с определенными вредоносными действиями Правительства Российской Федерации за рубежом» от 15 апреля 2021 года ДБ АО «Сбербанк» (правопреемник АО «Bereke Bank») был включен в список «Special Designated Nationals and Blocked Persons List» (OFAC SDN List; Список граждан особых категорий и запрещенных лиц, определенный Управлением по контролю за зарубежными активами Министерства финансов Соединенных Штатов Америки). При этом, 4 октября 2022 года была выпущена лицензия Управления по контролю за иностранными активами Министерства Финансов Соединенных Штатов Америки (OFAC) №RUSSIA-EO14024-2022-947557-2 (далее, «Лицензия от OFAC»), согласно которой был продлен срок завершения сделок с Банком до 31 декабря 2022 года. В соответствии с Лицензией от OFAC, с учетом ограничений и условий, изложенных в Лицензии от OFAC, американские лица, в том числе поставщики услуг для американских лиц и финансовые учреждения США уполномочены осуществлять операции, необходимые для завершения сделок с участием Банка.

Банк является участником Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-участника фонда. По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов максимальная сумма страхового покрытия по сберегательным вкладам в национальной валюте составляет 15 миллионов тенге, по карточкам, счетам и прочим депозитам в национальной валюте – до 10 миллионов тенге и в иностранной валюте – до 5 миллионов тенге.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов филиальная сеть Банка включает 17 филиалов, расположенных в Республике Казахстан.

Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 13/1.

Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

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

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

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

1. Описание деятельности (продолжение)

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

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

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Заявление о соответствии МСФО

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии со стандартами МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (стандартами МСФО).

База для определения стоимости

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учёта по исторической стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учётной политики». Например, торговые ценные бумаги, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и производные финансовые инструменты.

Функциональная валюта и валюта представления финансовой 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 его деятельность.

Настоящая финансовая отчетность представлена в миллионах тенге, если не указано иное.

Допущение о непрерывности деятельности

В апреле 2022 года, будучи дочерним банком ПАО «Сбербанк России», Банк был включен в санкционный список SDN OFAC List (*Примечание 1*), что привело к негативным последствиям для Банка, включая отключение от карточных систем Visa и Mastercard, массовый отток клиентов; закрытие корреспондентских счетов в иностранных валютах; увеличение сроков исполнения клиентских и банковских платежей и переводов банками-корреспондентами; отказы в проведении клиентских и банковских платежей и переводов банками-корреспондентами и прочее.

4 марта 2022 года рейтинговое агентство Fitch Ratings понизило долгосрочный международный рейтинг Банка в иностранной валюте с «BBB-» до «B+». 29 марта 2022 года рейтинг Банка был отозван Fitch Ratings. С тех пор Банк не мог принимать участие в правительственных кредитных программах. В результате Банк вынужден был переуступить право требования по выданным кредитам в рамках правительственных программ другим банкам и финансовым организациям (*Примечания 8, 13*).

Для поддержки ликвидности и платежеспособности Банка ПАО «Сбербанк России» предоставил заемные средства, выраженные в рублях, на общую сумму 146,400 миллионов рублей (*Примечание 13*). Из-за укрепления курса рубля к тенге в апреле-августе 2022 года и значительной открытой позиции рубля, Банк признал расходы от валютной переоценки, которые существенно повлияли на чистый убыток Банка за 2022 год. Чистый убыток Банка за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, составил 124,522 миллиона тенге, при этом чистый расход от валютной переоценки составил 365,999 миллионов тенге (*Примечание 21*).

С 1 июля 2022 года из-за укрепления курса рубля к тенге Банк не соблюдал некоторые пруденциальные нормативы, связанные с собственным капиталом Банка, включая коэффициенты достаточности капитала к1, к1-2 и к2 (не аудировано).

1 сентября 2022 года АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» стал материнской компанией Банка. Материнская компания и ее аффилированные компании открыли срочные депозиты со сроком погашения в декабре 2023 года и феврале 2024 года для целей поддержки ликвидности Банка в сложившихся условиях. 1 сентября 2022 года Банк досрочно погасил всю сумму заемных средств бывшему акционеру ПАО «Сбербанк России» (*Примечание 13*).

Банк получил письменное подтверждение поддержки со стороны Материнской компании в обозримом будущем. Банк разработал План мероприятий по восстановлению пруденциальных нормативов и снижению открытой позиции в иностранной валюте («План мероприятий»), который был утвержден Правлением Банка и принят Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. Руководство Банка контролирует выполнение Плана мероприятий. На дату выпуска финансовой отчетности Банк соблюдал все пруденциальные нормативы.

2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Допущение о непрерывности деятельности (продолжение)

8 марта 2023 года Банк получил письмо от Управления по контролю за иностранными активами Министерства финансов США об исключении Банка из списка санкций SDN OFAC List (*Примечание 33*).

Основываясь на этих факторах, руководство имеет основания ожидать, что Банк располагает и будет располагать достаточными ресурсами для продолжения своей деятельности в обозримом будущем. Соответственно, руководство пришло к выводу об отсутствии существенной неопределенности в отношении способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно.

3. Основные положения учётной политики

Положения учётной политики, описанные ниже, применялись последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности Банка.

Определенные сравнительные показатели были скорректированы в связи с исправлением ошибок.

Влияние исправления ошибок и представление сравнительных данных

В ходе подготовки финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, было выявлено, что процентные доходы по ипотечным кредитам, выданным в рамках государственных программ ипотечного жилищного кредитования, и соответствующие процентные расходы по обязательствам перед ипотечной организацией были завышены. Руководство осуществило определенные пересчеты, повлиявшие на сравнительные данные, в целях соответствия представлению финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

В приведенной ниже таблице представлена информация о влиянии данного изменения на финансовую отчетность Банка. Указанное изменение не оказало влияния на отчет о финансовом положении Банка на 31 декабря 2021 года и отчет о движении денежных средства за год, закончившийся на указанную дату.

	Согласно отчетности за предыдущий период	Эффект корректировок	Пересчитано
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 года			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	346,812	(29,310)	317,502
Процентные расходы	(183,189)	29,310	(153,879)

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в *Примечании 28*.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены актива или обязательства при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Банк использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчётности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчётности на повторяющейся основе, Банк определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчётного периода.

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 ССПУ.

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;
- ССПД;
- 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.

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

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Средства в кредитных организациях, кредиты и авансы клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Банк оценивает средства в кредитных организациях, кредиты и авансы 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 счёт 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 объединёнными в группы финансовыми активами для достижения определённой 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, объём и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Банка.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учёта 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 приобретённых финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счёт 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 счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (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 счёт 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 счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по СПИУ.

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА

Банк оценивает долговые инструменты по ССПСА, если выполняются оба следующих условия:

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

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе прочего совокупного дохода. 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 прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

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

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

Банк выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчётности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Банк оценивает своё обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, и оценочного резерва под 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. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2022 году Банк не реклассифицировал финансовые активы и обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в НБРК и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения.

Договоры «репо» и обратного «репо»

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в финансовой отчётности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчёте 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 договора или общепринятой практики.

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 процентной выручки и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Договоры «репо» и обратного «репо» (продолжение)

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчёте о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчёте о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе прибылей за вычетом убытков по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды и свопы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены 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 отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с производными финансовыми инструментами.

Встроенный производный инструмент – это компонент гибридного договора, также включающего непроизводный основной договор, в результате действия которого некоторые денежные потоки от комбинированного инструмента меняются аналогично тому, как это имеет место в случае самостоятельного производного инструмента. Встроенный производный инструмент определяет изменение некоторых или всех денежных потоков, которые в противном случае определялись бы договором, согласно оговоренной процентной ставке, цене финансового инструмента, цене товара, валютному курсу, индексу цен или ставок, кредитному рейтингу или кредитному индексу или какой-либо другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной, она не является специфичной для какой-либо из сторон по договору. Производный инструмент, который привязан к финансовому инструменту, однако по договору может быть передан независимо от такого инструмента или заключен с другим контрагентом, является не встроенным производным инструментом, а отдельным финансовым инструментом.

Производные инструменты, встроенные в состав финансовых обязательств и нефинансовых основных договоров, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если они удовлетворяют определению производного финансового инструмента (см. выше), их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не оцениваются по ССПУ. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

Классификация финансовых активов осуществляется на основании бизнес-модели и оценки теста SPPI.

Заёмные 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 средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заёмные 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.

Аренда

i. 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.

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

i. Банк в качестве арендатора (продолжение)

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.

Активы в форме права пользования представлены в составе статьи «Основные средства» в отчете о финансовом положении.

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.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Банк использует ставку привлечения дополнительных 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.

Обязательства по аренде представлены в составе статьи «Прочие обязательства» в отчете о финансовом положении.

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 пяти тысяч долларов США). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

ii. 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 отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 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.

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

iii. 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.

Взаимозачёт финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчёте о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

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

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

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

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 приобретённым или созданным кредитно-обесцененным (ПСКО) активом.

При оценке того, следует ли прекращать признание кредита 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 отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, 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 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчёте о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истёк;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо передал практически все риски и выгоды от актива, либо не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учёте в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчёты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая выпущенного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчёты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Списание

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Банк больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше, чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учёте с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Налогообложение

Текущие расходы по корпоративному подоходному налогу рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчётности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение бизнесов и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчётную дату.

Помимо этого, в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе административных и операционных расходов в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учёта затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить. Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования.

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания	70
Офисное и прочее оборудование	2-13
Транспортные средства	7-10
Компьютерное оборудование	3-7

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчётного года и корректируются по мере необходимости. Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретённые отдельно, первоначально оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретённых в рамках объединения бизнесов, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределённый срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 5 до 14 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Банк вследствие определённого события в прошлом имеет юридические или обусловленные практикой обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надёжности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных пенсионных программ, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчёт текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат сотрудникам. Эти расходы отражаются в отчётном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не выплачивает существенных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Уставный капитал

Уставный капитал

Простые акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы собственного капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и, если выручка может быть надёжно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

Банк рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСА, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обеспеченных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчётные 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 расчёте 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 процентные доходы или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обеспеченным, Банк рассчитывает процентный доход, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обеспеченным, Банк возвращается к расчёту процентного дохода на основе валовой стоимости.

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

Процентный доход по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочий процентный доход» в 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:

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Комиссионные доходы (продолжение)

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

Комиссионные, 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.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, 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), 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.

Пересчёт иностранных валют

Финансовая отчётность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчётности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, установленному Казахстанской Фондовой Биржей (далее по тексту – «КФБ») и опубликованные НБРК, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчётную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом Казахстанской фондовой биржи («КФБ») на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2022 года официальный курс КФБ составлял 462.65 тенге за 1 доллар США и 6.43 тенге за 1 российский рубль, соответственно (на 31 декабря 2021 года: 431.8 тенге за 1 доллар США и 5.76 тенге за 1 российский рубль, соответственно).

Новые стандарты и разъяснения

Ряд новых стандартов вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2022 года, с возможностью досрочного применения. Однако Банк не осуществлял досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной финансовой отчетности.

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

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

Новые разъяснения, вступившие в силу с 1 января 2022 года

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

4. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от использованных оценок. Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки постоянно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных бухгалтерских оценках признаются в том периоде, в котором оценки были пересмотрены, а также в каждом будущем периоде, в котором изменение той или иной оценки окажет влияние на данные финансовой отчетности.

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

Допущение о непрерывности деятельности

В процессе подготовки финансовой отчетности руководство Банка оценило, имеется ли информация о существенной неопределённости, которая может вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно. Дополнительная информация представлена в *Примечании 2*.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отражённая в 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. Дополнительная информация представлена в *Примечании 28*.

Справедливая стоимость средств кредитных организаций

В августе 2022 года Банк получил заемные средства в виде срочных депозитов общей номинальной стоимостью 100,000 миллионов тенге от финансовой организации. Справедливая стоимость данных срочных депозитов при первоначальном признании была определена Банком путем дисконтирования договорных будущих денежных потоков с использованием рыночной процентной ставки 23.5% в год (*Примечание 13*). Руководство Банка считает, что данные срочные депозиты не подлежат досрочному погашению по требованию вкладчика.

Руководство Банка определило рыночные ставки, используя наблюдаемые исходные данные, если это было возможно, и обязано проводить определенные оценки по конкретным компаниям. Дополнительная информация представлена в *Примечании 28*.

Классификация кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости

В течение 2022 года Банк был вынужден реализовать кредитный портфель, который оценивался по амортизированной стоимости в рамках модели «Удерживать до погашения» («Held-to-collect»). Банк считает, что реализация кредитного портфеля, удерживаемого до погашения, не ставит под сомнение уместность первоначально определенной бизнес-модели для кредитов клиентам, поскольку данная продажа имела место ввиду «стрессовых» событий, раскрытых в *Примечании 2*.

Банк не предполагает дальнейшие продажи кредитного портфеля, удерживаемого до погашения, за исключением данной ситуации.

Ожидаемые кредитные убытки

Оценка убытков от обесценения 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 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);

4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки (продолжение)

- 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.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Наличные средства	50,626	77,106
Средства на текущих счетах в НБРК	97,468	202,851
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	20,205	97,564
- Соединенных Штатов Америки	-	50,785
- Республики Казахстан	76	12,605
- Великобритании	-	12,097
- Стран Европейского Союза	119	4,714
Срочные вклады в НБРК с контрактным сроком погашения до 90 дней	250,109	576,056
Срочные вклады в банках с контрактным сроком погашения до 90 дней:		
- Российской Федерации	3,216	20,454
- Республики Казахстан	-	15,820
Договоры обратного «репо» сроком до 90 дней	-	315,060
	421,819	1,385,112
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	-	-
Денежные средства и их эквиваленты	421,819	1,385,112

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк заключил договоры обратного «репо» на КФБ. Предметом указанных договоров являются казначейские облигации и еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан, купонные облигации АО «Казахстанский фонд устойчивости», дисконтные ноты Национального Банка Республики Казахстан и купонные облигации АО «Евразийский банк развития», общая справедливая стоимость которых составляет 316,413 миллиона тенге.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк передал в обеспечение по сделкам «репо» казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан, полученные по договорам обратного «репо», справедливая стоимость которых составляет 162,435 миллиона тенге (*Примечание 15*).

Требования к минимальным резервным требованиям

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать обязательные резервы, которые рассчитываются как определённый процент от обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в Национальном Банке Республики Казахстан (далее – «НБРК») или в наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на счетах в НБРК или наличных денежных средств в национальной валюте за период формирования резервов. На 31 декабря 2022 года обязательные резервы составляют 9,849 миллиона тенге (на 31 декабря 2021 года: 37,903 миллиона тенге). На 31 декабря 2022 и 2021 годов Банк соблюдал нормативы минимальных резервных требований НБРК, установленные для банков второго уровня.

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов у Банка были размещены средства на текущих счетах НБРК и открыты срочные вклады в НБРК, остатки по которым превышают 10% капитала Банка на отчетную дату. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2022 года составил 347,577 миллионов тенге (на 31 декабря 2021 года: 778,907 миллионов тенге).

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Банка были размещены средства на корреспондентских счетах в двух банках, остатки по которым превышают 10% капитала Банка на отчетную дату. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2021 года составил 133,916 миллионов тенге.

Также по состоянию на 31 декабря 2021 года Банком размещены средства по договорам обратного «репо» на КФБ, на долю которых приходится более 10% капитала.

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Средства, ограниченные в использовании	–	22,061
Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	–	21,636
Займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	–	13,651
	–	57,348
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	–	(55)
Средства в кредитных организациях	–	57,293

По состоянию на 31 декабря 2022 года средства в кредитных организациях отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2021 года средства, ограниченные в использовании, представляют собой средства на текущих счетах в НБРК, полученные Банком в рамках участия в государственных программах кредитования субъектов предпринимательства в сумме 20,503 миллиона тенге.

В течение 2021 года Банк принял участие в программе льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, утвержденной в соответствии с Указами Президента Республики Казахстан от 15 марта 2020 года № 285 «О введении чрезвычайного положения в Республике Казахстан», от 16 марта 2020 года № 286 «О мерах по обеспечению социально-экономической стабильности» и поручениями Президента Республики Казахстан в целях реализации мер поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (далее по тексту – «Программа»). Оператором Программы выступает АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее по тексту – «КФУ»). НБРК осуществил докапитализацию КФУ в размере 600 миллиардов тенге, для дальнейшего размещения КФУ в банках второго уровня со ставкой вознаграждения 5% годовых и последующей выдачи кредитов и финансирования в рамках кредитных линий субъектам малого, среднего предпринимательства и индивидуальным предпринимателям, пострадавшим от введения чрезвычайного положения в период пандемии COVID-19, на пополнение оборотных средств на срок не более двенадцати месяцев, со ставкой вознаграждения 8% годовых. Согласно условиям программы, утвержденной КФУ, полученные средства могли быть использованы для кредитования конечных заемщиков до конца 2021 года. По состоянию на 31 декабря 2021 года Программа была завершена и полученные средства были возвращены.

По состоянию на 31 декабря 2021 года займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, включают займы, выданные АО «КазАгроФинанс» в сумме 13,651 миллион тенге, со сроком погашения до 2023–2026 годов и годовой ставкой вознаграждения 11.50%-11.75%. В апреле 2022 года права требований по займам, предоставленным АО «КазАгроФинанс», были переданы АО «Аграрная кредитная корпорация» в полном размере (*Примечание 13*).

6. Средства в кредитных организациях (продолжение)

Все остатки средств в кредитных организациях отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ за 2022 и 2021 годы приведен ниже:

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Валовая балансовая стоимость на 1 января	57,348	111,929
Новые созданные или приобретенные активы	25,137	228,274
Активы, которые были погашены	(76,899)	(283,120)
Заем, выданный АО «КазАгроФинанс», который был погашен путем переуступки прав требований (Примечание 13)	(6,942)	–
Изменение в начисленных процентах	(318)	141
Курсовая разница	1,674	124
На 31 декабря	–	57,348
	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	(55)	(24)
Чистое изменение резерва	55	(32)
Курсовая разница	–	1
На 31 декабря	–	(55)

7. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Банка включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
Ноты НБРК	–	147,120
Корпоративные облигации	–	1,339
Торговые ценные бумаги	–	148,459

По состоянию на 31 декабря 2022 года в Банке отсутствует портфель торговых ценных бумаг.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк заключил договоры «репо» на КФБ. Предметом указанных договоров являются дисконтные ноты НБРК, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, справедливая стоимость которых составляет 114,307 миллионов тенге (Примечание 15).

8. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие позиции:

	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
Коммерческое кредитование юридических лиц	436,176	947,779
Жилищное кредитование физических лиц	419,316	543,683
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	249,316	487,378
Автокредитование физических лиц	128,614	177,002
Специализированное кредитование юридических лиц	112,230	149,517
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,345,652	2,305,359
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(170,182)	(179,464)
Кредиты и авансы клиентам	1,175,470	2,125,895

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	803,679	35,762	104,407	3,931	947,779
Новые созданные или приобретённые активы	724,774	–	–	–	724,774
Активы, которые были погашены	(867,311)	(39,424)	(29,744)	–	(936,479)
Активы, которые были проданы по договорам цессии*	(306,961)	–	–	–	(306,961)
Переводы в Этап 1	11,428	(7,887)	(3,541)	–	–
Переводы в Этап 2	(25,999)	26,001	(2)	–	–
Переводы в Этап 3	(15,022)	(3,201)	18,223	–	–
Изменение в начисленных процентах	(1,740)	(293)	14	101	(1,918)
Амортизация дисконта	–	–	1,918	–	1,918
Возмещение убытков	–	–	73	–	73
Списанные суммы	–	–	(30,947)	(412)	(31,359)
Курсовые разницы	30,711	3,775	3,863	–	38,349
На 31 декабря 2022 года	353,559	14,733	64,264	3,620	436,176

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	(15,335)	(8,602)	(76,597)	(898)	(101,432)
Новые созданные или приобретённые активы	(3,378)	–	–	–	(3,378)
Активы, которые были погашены	4,130	4,847	4,274	–	13,251
Активы, которые были проданы по договорам цессии*	6,066	–	–	–	6,066
Переводы в Этап 1	(5,413)	2,661	2,752	–	–
Переводы в Этап 2	844	(845)	1	–	–
Переводы в Этап 3	872	1,022	(1,894)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	(7,118)	(1,295)	(5,023)	(1,981)	(15,417)
Амортизация дисконта	–	–	(1,918)	–	(1,918)
Возмещение убытков	–	–	(73)	–	(73)
Списанные суммы	–	–	30,947	412	31,359
Курсовые разницы	(1,703)	(410)	(686)	–	(2,799)
На 31 декабря 2022 года	(21,035)	(2,622)	(48,217)	(2,467)	(74,341)

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

<i>Жилищное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	539,427	1,787	2,469	543,683
Новые созданные или приобретённые активы	109,194	–	–	109,194
Активы, которые были погашены	(102,325)	(628)	(635)	(103,588)
Активы, которые были проданы по договорам цессии*	(128,843)	(18)	–	(128,861)
Переводы в Этап 1	1,057	(752)	(305)	–
Переводы в Этап 2	(2,496)	2,531	(35)	–
Переводы в Этап 3	(2,687)	(381)	3,068	–
Изменение в начисленных процентах	(871)	7	(81)	(945)
Амортизация дисконта	–	–	132	132
Возмещение убытков	–	–	1	1
Списанные суммы	–	–	(351)	(351)
Курсовые разницы	51	–	–	51
На 31 декабря 2022 года	412,507	2,546	4,263	419,316

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>Жилищное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	(2,496)	(125)	(1,365)	(3,986)
Новые созданные или приобретённые активы	(428)	–	–	(428)
Активы, которые были погашены	442	30	438	910
Активы, которые были проданы				
по договорам цессии*	140	1	–	141
Переводы в Этап 1	(176)	52	124	–
Переводы в Этап 2	48	(63)	15	–
Переводы в Этап 3	146	29	(175)	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	501	(211)	(1,542)	(1,252)
Амортизация дисконта	–	–	(132)	(132)
Возмещение убытков	–	–	(1)	(1)
Списанные суммы	–	–	351	351
Курсовые разницы	–	–	–	–
На 31 декабря 2022 года	(1,823)	(287)	(2,287)	(4,397)

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

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	443,169	11,287	32,922	487,378
Новые созданные или приобретённые активы	124,124	–	–	124,124
Активы, которые были погашены	(174,889)	(5,349)	(8,258)	(188,496)
Активы, которые были проданы по договорам цессии*	(172,977)	–	–	(172,977)
Переводы в Этап 1	4,425	(2,801)	(1,624)	–
Переводы в Этап 2	(10,540)	10,881	(341)	–
Переводы в Этап 3	(34,989)	(4,639)	39,628	–
Изменение в начисленных процентах	21	67	(725)	(637)
Амортизация дисконта	–	–	5,443	5,443
Возмещение убытков	–	–	184	184
Списанные суммы	–	–	(5,706)	(5,706)
Курсовые разницы	1	–	2	3
На 31 декабря 2022 года	178,345	9,446	61,525	249,316

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	(12,211)	(1,765)	(23,000)	(36,976)
Новые созданные или приобретённые активы	(3,068)	–	–	(3,068)
Активы, которые были погашены	1,478	311	4,880	6,669
Активы, которые были проданы по договорам цессии	4,841	–	–	4,841
Переводы в Этап 1	(1,247)	299	948	–
Переводы в Этап 2	553	(738)	185	–
Переводы в Этап 3	3,923	1,039	(4,962)	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	171	(965)	(23,292)	(24,086)
Амортизация дисконта	–	–	(5,443)	(5,443)
Возмещение убытков	–	–	(184)	(184)
Списанные суммы	–	–	5,706	5,706
Курсовые разницы	–	–	(2)	(2)
На 31 декабря 2022 года	(5,560)	(1,819)	(45,164)	(52,543)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>Автокредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	170,754	1,233	5,015	177,002
Новые созданные или приобретённые активы	46,883	–	–	46,883
Активы, которые были погашены	(66,926)	(654)	(1,631)	(69,211)
Активы, которые были проданы по договорам цессии*	(26,445)	(56)	(489)	(26,990)
Переводы в Этап 1	2,612	(457)	(2,155)	–
Переводы в Этап 2	(2,270)	2,524	(254)	–
Переводы в Этап 3	(5,619)	(366)	5,985	–
Изменение в начисленных процентах	269	63	–	332
Амортизация дисконта	–	–	618	618
Списанные суммы	–	–	(20)	(20)
На 31 декабря 2022 года	119,258	2,287	7,069	128,614

<i>Автокредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	(1,261)	(78)	(2,152)	(3,491)
Новые созданные или приобретённые активы	(1,946)	–	–	(1,946)
Активы, которые были погашены	230	10	452	692
Активы, которые были проданы по договорам цессии	189	8	236	433
Переводы в Этап 1	(898)	20	878	–
Переводы в Этап 2	22	(119)	97	–
Переводы в Этап 3	55	35	(90)	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	660	(180)	(2,379)	(1,899)
Амортизация дисконта	–	–	(618)	(618)
Списанные суммы	–	–	20	20
На 31 декабря 2022 года	(2,949)	(304)	(3,556)	(6,809)

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

<i>Специализированное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	95,968	7,069	43,154	3,326	149,517
Новые созданные или приобретённые активы	39,087	–	–	–	39,087
Активы, которые были погашены	(68,542)	(3,723)	(3,376)	(1,500)	(77,141)
Пересмотр ожидаемых денежных потоков (признанный в расходах по кредитным убыткам)	–	–	–	1,500	1,500
Переводы в Этап 1	146	(147)	1	–	–
Переводы в Этап 2	(6,138)	6,192	(54)	–	–
Переводы в Этап 3	(3,446)	(2,792)	6,238	–	–
Изменение в начисленных процентах	(162)	(49)	(1,347)	1	(1,557)
Амортизация дисконта	–	–	1,410	–	1,410
Списанные суммы	–	–	(586)	–	(586)
На 31 декабря 2022 года	56,913	6,550	45,440	3,327	112,230

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>Специализированное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ					
на 1 января 2022 года	(5,903)	(1,442)	(26,414)	180	(33,579)
Новые созданные или приобретенные активы	(1,821)	–	–	–	(1,821)
Активы, которые были погашены	1,202	505	539	–	2,246
Переводы в Этап 1	(13)	13	–	–	–
Переводы в Этап 2	683	(707)	24	–	–
Переводы в Этап 3	59	569	(628)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	1,549	(196)	143	390	1,886
Амортизация дисконта	–	–	(1,410)	–	(1,410)
Списанные суммы	–	–	586	–	586
На 31 декабря 2022 года	(4,244)	(1,258)	(27,160)	570	(32,092)

* С апреля по июнь 2022 года для целей поддержания ликвидности Банка, а также невозможности дальнейшего участия в государственных кредитных программах ввиду включения в санкционный список SDN OFAC List и отзыва кредитного рейтинга Банк переуступил права требований по кредитам выданным коммерческим банкам и финансовым организациям Республики Казахстан (Примечания 2, 6 и 13). Валовая балансовая стоимость проданных кредитов по договорам цессии составила 635,789 миллионов тенге, оценочный резерв под ОКУ по проданным кредитам составил 11,481 миллион тенге на дату продажи. Банк признал чистый доход в результате продажи кредитов в размере 3,138 миллионов тенге, который представляет собой разницу между ценой продажи и амортизированной стоимостью кредитов на дату продажи, в составе прочих доходов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по коммерческому кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость					
на 1 января 2021 года	650,048	41,628	120,819	5,747	818,242
Новые созданные или приобретенные активы	1,631,070	–	–	968	1,632,038
Активы, которые были погашены	(1,435,029)	(41,163)	(20,126)	(7,125)	(1,503,443)
Переводы в Этап 1	31,978	(31,978)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(70,776)	76,069	(5,293)	–	–
Переводы в Этап 3	(6,602)	(8,178)	14,780	–	–
Изменение в начисленных процентах	456	(745)	(16)	424	119
Амортизация дисконта	–	–	4,405	–	4,405
Возмещение убытков	–	–	–	3,917	3,917
Списанные суммы	–	–	(4,721)	–	(4,721)
Активы, признание которых было прекращено в результате модификации	–	–	(5,417)	–	(5,417)
Курсовые разницы	2,534	129	(24)	–	2,639
На 31 декабря 2021 года	803,679	35,762	104,407	3,931	947,779

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	(9,257)	(5,383)	(97,723)	(1,924)	(114,287)
Новые созданные или приобретённые активы	(27,175)	—	—	—	(27,175)
Активы, которые были погашены	23,909	7,612	15,522	5,312	52,355
Переводы в Этап 1	(2,415)	2,415	—	—	—
Переводы в Этап 2	2,505	(4,936)	2,431	—	—
Переводы в Этап 3	1,176	983	(2,159)	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	(4,044)	(9,325)	(223)	(369)	(13,961)
Амортизация дисконта	—	—	(4,405)	—	(4,405)
Возмещение убытков	—	—	—	(3,917)	(3,917)
Списанные суммы	—	—	4,721	—	4,721
Активы, признание которых было прекращено в результате модификации	—	—	5,417	—	5,417
Курсовые разницы	(34)	32	(178)	—	(180)
На 31 декабря 2021 года	(15,335)	(8,602)	(76,597)	(898)	(101,432)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по жилищному кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

<i>Жилищное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	373,124	1,339	5,011	379,474
Новые созданные или приобретённые активы	299,978	—	—	299,978
Активы, которые были погашены	(133,451)	(648)	(1,468)	(135,567)
Переводы в Этап 1	11,273	(11,273)	—	—
Переводы в Этап 2	(11,158)	14,529	(3,371)	—
Переводы в Этап 3	(342)	(2,147)	2,489	—
Изменение в начисленных процентах	(15)	(13)	(170)	(198)
Амортизация дисконта	—	—	124	124
Списанные суммы	—	—	(146)	(146)
Курсовые разницы	18	—	—	18
На 31 декабря 2021 года	539,427	1,787	2,469	543,683

<i>Жилищное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	(2,077)	(125)	(2,662)	(4,864)
Новые созданные или приобретённые активы	(1,529)	—	—	(1,529)
Активы, которые были погашены	680	53	796	1,529
Переводы в Этап 1	(909)	909	—	—
Переводы в Этап 2	431	(2,258)	1,827	—
Переводы в Этап 3	4	289	(293)	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	904	1,007	(1,055)	856
Амортизация дисконта	—	—	(124)	(124)
Списанные суммы	—	—	146	146
На 31 декабря 2021 года	(2,496)	(125)	(1,365)	(3,986)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по потребительскому кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	259,428	11,960	36,500	307,888
Новые созданные или приобретённые активы	408,448	—	—	408,448
Активы, которые были погашены	(211,487)	(2,486)	(9,832)	(223,805)
Переводы в Этап 1	30,812	(30,811)	(1)	—
Переводы в Этап 2	(39,549)	49,440	(9,891)	—
Переводы в Этап 3	(4,892)	(16,542)	21,434	—
Изменение в начисленных процентах	408	(274)	432	566
Амортизация дисконта	—	—	3,389	3,389
Возмещение убытков	—	—	669	669
Списанные суммы	—	—	(9,779)	(9,779)
Курсовые разницы	1	—	1	2
На 31 декабря 2021 года	443,169	11,287	32,922	487,378

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	(7,999)	(1,624)	(25,070)	(34,693)
Новые созданные или приобретённые активы	(11,924)	—	—	(11,924)
Активы, которые были погашены	6,174	363	6,811	13,348
Переводы в Этап 1	(4,571)	4,570	1	—
Переводы в Этап 2	4,080	(10,739)	6,659	—
Переводы в Этап 3	198	5,201	(5,399)	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	1,831	464	(11,722)	(9,427)
Амортизация дисконта	—	—	(3,389)	(3,389)
Возмещение убытков	—	—	(669)	(669)
Списанные суммы	—	—	9,779	9,779
Курсовые разницы	—	—	(1)	(1)
На 31 декабря 2021 года	(12,211)	(1,765)	(23,000)	(36,976)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по автокредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

<i>Автокредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	99,681	403	1,081	101,165
Новые созданные или приобретённые активы	146,611	—	—	146,611
Активы, которые были погашены	(70,077)	(474)	(755)	(71,306)
Переводы в Этап 1	3,728	(3,728)	—	—
Переводы в Этап 2	(4,151)	5,810	(1,659)	—
Переводы в Этап 3	(5,424)	(798)	6,222	—
Изменение в начисленных процентах	386	20	69	475
Амортизация дисконта	—	—	103	103
Возмещение убытков	—	—	1	1
Списанные суммы	—	—	(47)	(47)
На 31 декабря 2021 года	170,754	1,233	5,015	177,002

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>Автокредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	(599)	(34)	(573)	(1,206)
Новые созданные или приобретённые активы	(982)	–	–	(982)
Активы, которые были погашены	469	35	362	866
Переводы в Этап 1	(224)	224	–	–
Переводы в Этап 2	120	(772)	652	–
Переводы в Этап 3	34	94	(128)	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	(79)	375	(2,408)	(2,112)
Амортизация дисконта	–	–	(103)	(103)
Возмещение убытков	–	–	(1)	(1)
Списанные суммы	–	–	47	47
На 31 декабря 2021 года	(1,261)	(78)	(2,152)	(3,491)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по специализированному кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

<i>Специализированное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	66,622	32,264	14,041	4,738	117,665
Новые созданные или приобретённые активы	117,543	–	–	–	117,543
Активы, которые были погашены	(76,156)	(4,638)	(3,793)	(1,773)	(86,360)
Переводы в Этап 1	4,417	(4,417)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(15,736)	15,793	(57)	–	–
Переводы в Этап 3	(1,018)	(31,080)	32,098	–	–
Изменение в начисленных процентах	(59)	(1,283)	1,218	361	237
Амортизация дисконта	–	–	483	–	483
Списанные суммы	–	–	(716)	–	(716)
Курсовые разницы	355	430	(120)	–	665
На 31 декабря 2021 года	95,968	7,069	43,154	3,326	149,517

<i>Специализированное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	(2,292)	(6,492)	(10,074)	(806)	(19,664)
Новые созданные или приобретённые активы	(5,637)	–	–	–	(5,637)
Активы, которые были погашены	3,652	940	2,522	986	8,100
Переводы в Этап 1	(913)	913	–	–	–
Переводы в Этап 2	1,870	(1,907)	37	–	–
Переводы в Этап 3	22	12,398	(12,420)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	(2,600)	(7,221)	(6,610)	–	(16,431)
Амортизация дисконта	–	–	(483)	–	(483)
Списанные суммы	–	–	716	–	716
Курсовые разницы	(5)	(73)	(102)	–	(180)
На 31 декабря 2021 года	(5,903)	(1,442)	(26,414)	180	(33,579)

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

- Применение коэффициента понижения от 40.0% до 70.0% к первоначально оцененной стоимости залогового обеспечения в случае продажи.
- Задержка от 36 до 60 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.
- Уровень PD по кредитам, отнесенным к 1 стадии по учёту кредитного качества, составил от 0.03% до 30.04%, по отнесенным к Стадии 2 кредитного качества, составил от 0.10% до 71.14%, в зависимости от уровня внутреннего рейтинга заемщика.
- Уровень LGD по кредитам, отнесенным к 1 и 2 стадии, рассчитанный на основе эконометрической модели с учетом статистики залогового покрытия дефолтных займов, составил от 18.26% до 75.50%.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2022 года был бы на 4,420 миллионов тенге ниже/выше, соответственно (на 31 декабря 2021 года: на 9,623 миллиона тенге ниже/выше).

Кредиты, выданные розничным клиентам

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

- Уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции, построенной с помощью цепей Маркова, с учетом влияния макроэкономической информации; уровень PD за 12 месяцев по группам продуктов, относящимся к 1 стадии по учёту кредитного качества, составил от 0.01% до 40.38%; уровень Lifetime PD, относящийся ко 2 стадии кредитного качества, составил от 0.11% до 80.04% в зависимости от группы продуктов розничного однородного портфеля.
- Коэффициенты возврата необеспеченных кредитов рассчитываются на основании выборки договоров, находящихся в дефолте не более 5 лет; уровень возмещения по продуктам розничного портфеля 1 и 2 стадии составил 58.67%.
- Срок реализации залогового обеспечения составляет в среднем 36 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2022 года был бы на 7,335 миллионов тенге ниже/выше (на 31 декабря 2021 года: на 11,636 миллионов тенге ниже/выше).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, выданных клиентам, по состоянию на отчетную дату представлены в *Примечании 32*, и представляют собой контрактные сроки погашения по кредитным договорам.

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.

8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков (продолжение)

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества (продолжение)

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения и запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением в ходе проверки достаточности оценочного резерва под убытки от обеспечения.

В отсутствие обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества ОКУ по кредитам клиентам Этапа 3 и ПСКО кредитам на 31 декабря были бы выше на:

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Коммерческое кредитование	(16,247)	(23,695)
Специализированное кредитование	(17,058)	(16,066)
ПСКО кредиты	(5,050)	(6,539)
	<u>(38,355)</u>	<u>(46,300)</u>

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, находящихся в 3 стадии (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки) и ПСКО, по типам обеспечения.

	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
Бланковая часть кредитов	12,435	22,242
Кредиты, гарантированные АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	1,287	250
Кредиты, гарантированные другими сторонами	465	13,642
Кредиты, обеспеченные:		
- объектами жилой недвижимости	4,947	1,574
- земель	30	197
- торговыми и производственными помещениями	18,895	15,186
- другими объектами недвижимости	381	337
- транспортными средствами и оборудованием	14,910	5,530
- денежными депозитами	133	12
- прочими активами	7,744	6,008
	<u>61,227</u>	<u>64,978</u>

Данная таблица исключает стоимость избыточного обеспечения.

Согласно политике Банка, недвижимость, 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 отчётную дату:

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Здания	4,260	4,260
Итого залог, на который было обращено взыскание	<u>4,260</u>	<u>4,260</u>

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2022 года на долю десяти самых крупных заёмщиков Банка приходилось 13.9% (на 31 декабря 2021 года: 11.2%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под ОКУ. Совокупная сумма данных кредитов составила 186,721 миллионов тенге на 31 декабря 2022 года (на 31 декабря 2021 года: 258,679 миллионов тенге). По этим кредитам был начислен оценочный резерв в размере 44,812 миллионов тенге на 31 декабря 2022 года (на 31 декабря 2021 года: 23,260 миллионов тенге).

9. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3,149	186,301
Ноты НБРК	–	119,545
Корпоративные облигации	–	68,726
	3,149	374,572
Акции, не имеющие котировок	2	2
	2	2
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	–	(9)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,151	374,565
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	–	16,680
	–	16,680
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	16,680

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк заключил договоры «репо» на КФБ. Предметом указанных договоров являются казначейские облигации и еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан, купонные облигации АО «Казахстанский фонд устойчивости», дисконтные ноты НБРК и купонные облигации АО «Евразийский банк развития», оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливая стоимость которых составляет 227,527 миллионов тенге (Примечание 15).

Все остатки долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА, отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ за 2022 и 2021 годы:

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА</i>	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января	374,572	458,862
Новые созданные или приобретённые активы	159,975	1,451,446
Активы, которые были погашены или проданы	(519,288)	(1,560,613)
Чистые убытки в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(7,650)	–
Изменение в начисленных процентах	(4,869)	25,794
Переоценка справедливой стоимости	(352)	(2,901)
Курсовые разницы	761	1,984
На 31 декабря	3,149	374,572
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА</i>	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	(9)	(19)
Чистое изменение резерва за год	9	9
Курсовые разницы	–	1
На 31 декабря	–	(9)

Все остатки долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

9. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости за 2022 и 2021 годы:

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	2022 год	2021 год
Валовая балансовая стоимость на 1 января	16,680	16,306
Активы, которые были погашены или проданы	(16,508)	–
Изменение в начисленных процентах	(272)	(52)
Курсовые разницы	100	426
На 31 декабря	–	16,680

10. Основные средства

Движение основных средств за 2022 и 2021 годы представлено следующим образом:

	<i>Земля</i>	<i>Здания</i>	<i>Компьютерное оборудование</i>	<i>Офисное и прочее оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Активы в форме права пользования</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость							
На 1 января 2021 года	702	20,262	14,236	20,236	550	5,592	61,578
Поступления	–	–	4,149	6,155	93	749	11,146
Выбытие	–	–	(675)	(643)	(53)	(594)	(1,965)
Переводы	–	–	–	(23)	–	–	(23)
Изменения в связи с переоценкой обязательств по аренде или модификацией арендного договора	–	–	–	–	–	1,467	1,467
На 31 декабря 2021 года	702	20,262	17,710	25,725	590	7,214	72,203
Поступления	–	–	1,056	10,195	–	171	11,422
Выбытие	–	–	(247)	(1,316)	–	(57)	(1,620)
Изменения в связи с переоценкой обязательств по аренде или модификацией арендного договора	–	–	–	–	–	467	467
На 31 декабря 2022 года	702	20,262	18,519	34,604	590	7,795	82,472
Накопленный износ и обесценение							
На 1 января 2021 года	–	(4,118)	(6,685)	(9,669)	(166)	(2,467)	(23,105)
Начисление	–	(266)	(2,490)	(2,376)	(58)	(1,500)	(6,690)
Выбытие	–	–	668	541	35	449	1,693
Обесценение	–	(1,329)	–	–	–	–	(1,329)
На 31 декабря 2021 года	–	(5,713)	(8,507)	(11,504)	(189)	(3,518)	(29,431)
Начисление	–	(247)	(2,539)	(3,265)	(59)	(1,912)	(8,022)
Выбытие	–	–	240	1,195	–	66	1,501
На 31 декабря 2022 года	–	(5,960)	(10,806)	(13,574)	(248)	(5,364)	(35,952)
Чистая остаточная стоимость							
На 1 января 2021 года	702	16,144	7,551	10,567	384	3,125	38,473
На 31 декабря 2021 года	702	14,549	9,203	14,221	401	3,696	42,772
На 31 декабря 2022 года	702	14,302	7,713	21,030	342	2,431	46,520

Первоначальная стоимость полностью самортизированных основных средств, находящихся в использовании Банком на 31 декабря 2022 года, составляет 11,815 миллионов тенге (на 31 декабря 2021 года: 7,787 миллиона тенге).

Активы в форме права пользования представлены правом на использование помещений.

11. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов за 2022 и 2021 годы представлено следующим образом:

	<i>Нематериаль- ные активы</i>
Первоначальная стоимость	
На 1 января 2021 года	33,220
Поступления	4,677
Выбытие	(431)
На 31 декабря 2021 года	<u>37,466</u>
Поступления	3,168
На 31 декабря 2022 года	<u>40,634</u>
Накопленная амортизация	
На 1 января 2021	(10,025)
Начисление	(5,116)
Выбытие	61
На 31 декабря 2021 года	<u>(15,080)</u>
Начисление	(5,802)
На 31 декабря 2022 года	<u>(20,882)</u>
Чистая остаточная стоимость	
На 1 января 2021 года	<u>23,195</u>
На 31 декабря 2021 года	<u>22,386</u>
На 31 декабря 2022 года	<u>19,752</u>

На 31 декабря 2022 и 2021 годов нематериальные активы Банка состоят из программного обеспечения и лицензий.

12. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Прочие финансовые активы		
Дебиторы по банковской деятельности	4,483	2,225
Комиссии по гарантиям и аккредитивам к получению	191	281
Маржинальное обеспечение	—	408
Прочее	3,334	292
	<u>8,008</u>	<u>3,206</u>
Минус: резервы под ОКУ	(19)	(1,140)
Прочие финансовые активы	<u>7,989</u>	<u>2,066</u>
Прочие нефинансовые активы		
Изъятые залоговое обеспечение (Примечание 8)	4,260	4,260
Госпошлина к возмещению	1,551	1,279
Прочие предоплаты	1,497	3,179
Запасы	1,241	986
Авансы по основным средствам и нематериальным активам	486	2,912
Прочее	3,603	3,655
	<u>12,638</u>	<u>16,271</u>
Минус: обеспечение	(2,450)	(1,307)
Прочие нефинансовые активы	<u>10,188</u>	<u>14,964</u>
Прочие активы	<u>18,177</u>	<u>17,030</u>

На 31 декабря 2022 года авансы по основным средствам и нематериальным активам включают в себя авансы на приобретение оборудования на сумму 84 миллиона тенге и приобретение программного обеспечения на сумму 402 миллиона тенге (на 31 декабря 2021 года: авансы на приобретение оборудования на сумму 2,704 миллиона тенге, приобретение программного обеспечения на сумму 208 миллион тенге).

12. Прочие активы (продолжение)

На 31 декабря 2022 и 2021 годов изъятые залоговое обеспечение представлено зданиями, полученными по договорам залогового обеспечения по кредитам и авансам клиентам.

На 31 декабря 2022 года в состав прочих финансовых активов входит сумма заблокированных ввиду санкций средств по денежным переводам в долларах США и евро в Citibank United States в размере 2,922 миллиона тенге, также дебиторы по банковской деятельности включают заблокированную ввиду санкций дебиторскую задолженность от кастомианов на Astana International Exchange в размере 4,483 миллиона тенге. Банк ожидает, что данные активы будут разблокированы после исключения Банка из санкционного списка SDN OFAC List.

Движение резервов под обесценение прочих нефинансовых активов за 2022 и 2021 годы представлено ниже:

	<i>Прочие нефинансовые активы</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2021 года	(988)	(988)
Отчисление за год	(1,098)	(1,098)
Списание	779	779
На 31 декабря 2021 года	(1,307)	(1,307)
Отчисление за год	(1,943)	(1,802)
Списание	800	659
На 31 декабря 2022 года	(2,450)	(2,450)

Движение резервов под ОКУ прочих финансовых активов за 2022 и 2021 годы представлено ниже:

	<i>Прочие финансовые активы</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2021 года	(342)	(342)
Отчисление за год	(798)	(798)
На 31 декабря 2021 года	(1,140)	(1,140)
Отчисления за год	1,121	1,121
На 31 декабря 2022 года	(19)	(19)

13. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Займы, полученные от финансовых организаций	88,538	85,222
Корреспондентские счета банков	1,492	53,949
Займы, полученные от АО «Банк Развития Казахстана»	–	43,827
Срочные вклады, полученные от финансовых организаций	–	36,502
Займы, полученные от Материнской компании	–	4,001
Средства кредитных организаций	90,030	223,501

25 августа 2022 года Банк получил заемные средства от финансовой организации на общую сумму 100,000 миллионов тенге со сроком погашения в феврале 2024 года. Справедливая стоимость данных заемных средств при первоначальном признании была определена Банком путем дисконтирования договорных будущих денежных потоков с использованием рыночной процентной ставки. Разница между справедливой стоимостью и полученной суммой заемных средств в размере 11,585 миллионов тенге (за вычетом эффекта соответствующего подоходного налога в размере 2,896 миллионов тенге) была признана в составе нераспределенной прибыли, так как руководство установило, что кредитор, выступая в качестве компании под общим контролем, предоставляя Банку данные заемные средства по ставкам ниже рыночных, без каких-либо дополнительных условий, действовал по решению акционера Банка. Банк использовал следующие допущения для определения рыночной процентной ставки на дату первоначального признания заемных средств:

- доходность по облигациям с аналогичным сроком погашения, выпущенным Министерством Финансов Республики Казахстан;
- премия Банка за кредитный риск.

13. Средства кредитных организаций (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2021 года займы, полученные от прочих финансовых организаций, включают в себя: займы, полученные по государственной программе поддержки малого и среднего бизнеса от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» в сумме 77,612 миллиона тенге со сроком до 2022-2035 годов и процентными ставками от 1.0% до 8.5% годовых; займы, полученные по государственной программе поддержки сельскохозяйственного сектора путем кредитования от АО «Аграрная кредитная корпорация» в сумме 7,610 миллионов, со сроком до 2023-2026 годов и процентными ставками от 2.8% до 4.0%.

По состоянию на 31 декабря 2021 года займы, полученные от других банков, включают в себя займы, полученные по государственной программе поддержки отечественных автопроизводителей от АО «Банк Развития Казахстана» в сумме 27,252 миллиона тенге со сроком до 2029-2037 годов и процентной ставкой 1.0% годовых, займы, полученные по государственной программе кредитования субъектов крупного предпринимательства в сфере обрабатывающей промышленности от АО «Банк Развития Казахстана» в сумме 16,575 миллионов тенге со сроком до 2034-2035 годов и процентной ставкой 2.0% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2021 года срочные вклады, полученные от прочих финансовых организаций в 2021 году, включают в себя вклады от АО «КазАгроФинанс» в сумме 14,086 миллионов тенге со сроком до 2022-2025 годов и процентными ставками от 7.50% до 8.85% годовых; вклады от АО «Казахстанская Жилищная Компания» в сумме 22,416 миллионов тенге со сроком до 2022 года и процентной ставкой 9.0% годовых.

Руководство Банка считает данные процентные ставки рыночными в момент первоначального признания займов от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», АО «Банк Развития Казахстана», АО «КазАгроФинанс» и АО «Казахстанская Жилищная Компания», принимая допущение по наличию отдельного сегмента рынка для данных государственных программ.

В апреле 2022 года в связи с включением Банка в санкционный список SDN OFAC List и отзывом кредитного рейтинга, кредитные финансовые организации, включая АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», АО «Банк Развития Казахстана», АО «Аграрная кредитная корпорация», досрочно отозвали заемные средств по государственным программам:

- АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»: займы на сумму 61,913 миллион тенге были погашены досрочно денежными средствами; займы на сумму 10,273 миллионов тенге были погашены за счет переуступки прав требований по кредитам, выданных Банком по государственной программе поддержки малого и среднего бизнеса от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», в соответствии с договорами цессии с АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»;
- АО «Банк Развития Казахстана»: займы в на сумму 5,422 миллионов тенге были погашены досрочно денежными средствами; займы на сумму 26,925 миллионов тенге, а также 11,298 миллионов тенге были погашены за счет переуступки прав требований по кредитам, выданных Банком в рамках государственной программы по поддержке отечественных автопроизводителей и государственной программе кредитования субъектов крупного предпринимательства в сфере обрабатывающей промышленности, соответственно, согласно условиям договоров цессии с АО «Банк Развития Казахстана»;
- АО «Аграрная кредитная корпорация»: займы на сумму 139 миллионов тенге были погашены досрочно; займы на сумму 6,909 миллионов тенге были погашены за счет переуступки прав требований по кредитам, выданным АО «КазАгроФинанс», в соответствии с договорами цессии с АО «Аграрная кредитная корпорация» (Примечание 6).

В течение марта 2022 года в связи с негативными последствиями ожидания включения Банка в санкционный список SDN OFAC List, в Банке наблюдался значительный отток средств клиентов. Для целей поддержания ликвидности Банка и выполнения обязательств Банка перед клиентами бывший Материнский банк, ПАО «Сбербанк России», предоставил займы Банку в размере на общую сумму 146,400 миллиона рублей (или 612,669 миллионов тенге) со сроком погашения в апреле 2023 года по номинальной ставке 0.75% в год. Данные займы были признаны по справедливой стоимости при первоначальном признании, которая была определена Банком путем дисконтирования договорных будущих денежных потоков с использованием рыночных процентных ставок от 21.2% до 22.6% годовых. Разница между справедливой стоимостью и полученной суммой заемных средств в размере 88,734 миллиона тенге (за вычетом эффекта соответствующего подоходного налога в размере 22,183 миллиона тенге) была признана в составе нераспределенной прибыли, как результат сделки с акционером.

Банк использовал следующие допущения для определения рыночной процентной ставки на дату первоначального признания заемных средств:

- доходность по облигациям с аналогичным сроком погашения, выпущенным Министерством Финансов Республики Казахстан;
- учитывая отсутствие торгов российских бескупонных облигаций (облигации федерального займа, ОФЗ) на даты признания, доходность ОФЗ определялась путем объединения изменения ключевой ставки Центрального Банка Российской Федерации с декабря 2022 года по март 2022 года со средней доходностью ОФЗ за декабрь 2022 года;
- премия Банка за кредитный риск.

13. Средства кредитных организаций (продолжение)

1 сентября 2022 года оставшаяся сумма займов, полученных от ПАО «Сбербанк России», была погашена досрочно за счет средств, полученных в виде заемных средств и срочных депозитов. Соответственно, в момент досрочного погашения займов от ПАО «Сбербанк России», Банк списал несамортизированную величину ранее признанного дисконта по этим займам в составе нераспределенной прибыли на сумму 90,270 миллионов тенге (за вычетом эффекта соответствующего подоходного налога в размере 22,567 миллионов тенге). По состоянию на 31 декабря 2022 года, Банк не имеет задолженности перед ПАО «Сбербанк России».

14. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Государственные и общественные организации		
Текущие счета	11,373	26,014
Срочные вклады	727,468	145,266
Негосударственные юридические лица		
Текущие счета	36,743	620,140
Срочные вклады	92,093	803,409
Средства корпоративных клиентов	867,677	1,594,829
Физические лица		
Текущие счета и счета до востребования	39,817	232,368
Срочные вклады	170,061	827,460
Средства физических лиц	209,878	1,059,828
Удерживаемые в качестве обеспечения по кредитам	13,286	4,247
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 26)	2,923	26,264
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам предоставленным юридическим лицам (Примечание 26)	–	18,492

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вклада, включая срочные депозиты, по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу не выплачивается, или выплачивается по значительно меньшей ставке вознаграждения, в зависимости от условий, оговоренных в соглашении. Банк обязан вернуть срочные и/или условные вклады или их часть не позднее семи календарных дней с момента поступления требования вкладчика, сберегательные вклады – не ранее тридцати календарных дней с момента поступления требования вкладчика.

В течение 2021 года в состав текущих счетов государственных и общественных организаций были включены средства, привлеченные от КФУ и подлежащие использованию для дальнейшего льготного финансирования конечных заемщиков в рамках государственной программы льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, пострадавших от введения чрезвычайного положения в период пандемии COVID-19 (Примечание 6). Согласно условиям программы, утвержденной АО «Казахстанский фонд устойчивости», полученные средства могли быть использованы для кредитования конечных заемщиков до конца 2021 года. По состоянию на 31 декабря 2021 года данная Программа была завершена и полученные средства были возвращены.

На 31 декабря 2022 года на долю четырех самых крупных клиентов Банка приходилось 80.7% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах корпоративных клиентов (на 31 декабря 2021 года: на долю десяти самых крупных клиентов Банка приходилось 27.1% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах корпоративных клиентов). На 31 декабря 2022 года совокупный остаток средств на счетах таких клиентов составил 699,898 миллионов тенге (на 31 декабря 2021 года: 432,868 миллионов тенге).

15. Договоры «репо»

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк не заключал договоры «репо» на КФБ.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк заключил договоры «репо» на КФБ. На 31 декабря 2021 года балансовая стоимость обязательств по договорам «репо» составила 510,170 миллионов тенге. Предметом указанных договоров являются казначейские облигации и еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан, облигации АО «Казахстанский фонд устойчивости», дисконтные ноты НБРК, и облигации АО «Евразийский Банк Развития», общая справедливая стоимость которых составляет 515,448 миллионов тенге (Примечания 5, 7, 9).

16. Обязательства перед ипотечной организацией

В 2018 году НБРК утвердил Программу ипотечного жилищного кредитования «7-20-25. Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи» (далее – «Программа 7-20-25»).

Основная цель Программы 7-20-25 предоставить населению возможность приобрести первичное жилье и повысить заинтересованность банков в финансировании данной программы. Согласно условиям Программы 7-20-25, кредиты выдаются в тенге по номинальной ставке 7% годовых со сроком до 25 лет и минимальным первоначальным взносом в размере 20%. Комиссии за предоставление и обслуживание кредита не взимаются.

В рамках Программы 7-20-25 Банк выдал ипотечные кредиты клиентам и передал их АО «Ипотечная организация «Баспана» (далее по тексту – «Оператор»), в обмен на денежные средства в размере номинальной стоимости кредитов. Банк юридически выступает агентом по данной программе и получает вознаграждение в размере 4% годовых от полученных процентных платежей. В соответствии с условиями передачи активов Оператору, в случае наступления дефолта по переданным кредитам, Банк обязан осуществить обратный выкуп переданных кредитов у Оператора. В связи с этим Банк подвержен кредитному риску в отношении переданных кредитов.

Банк считает, что он подвержен всем существенным рискам, связанным с переданными кредитами, в связи с чем Банк не прекращает признание данных кредитов в своем отчёте о финансовом положении и признает средства, полученные от Оператора в рамках Программы 7-20-25, в качестве обязательств.

Руководство Банка считает данные процентные ставки по ипотечным кредитам выданным и средствам, полученным от Оператора, рыночными в момент первоначального признания, принимая допущение по наличию отдельного сегмента рынка для данной государственной программы.

По состоянию на 31 декабря 2022 года балансовая стоимость переданных кредитов составляет 356,194 миллионов тенге (на 31 декабря 2021 года: 385,388 миллионов тенге) и балансовая стоимость обязательств составляет 356,086 миллионов тенге (на 31 декабря 2021 года: 384,652 миллионов тенге).

17. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Прочие финансовые обязательства		
Резервы по гарантиям и аккредитивам (Примечание 26)	10,964	13,929
Обязательства по договорам аренды	2,954	4,104
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	2,757	1,963
Прочее	2,583	3,663
	19,258	23,659
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате, кроме корпоративного подоходного налога	4,868	3,569
Начисленные расходы по вознаграждению работников	4,643	4,818
Начисление по неиспользованным отпускам	3,412	3,673
Обязательства по взносам в Казахстанский фонд гарантирования депозитов	310	620
Прочее	1,054	1,256
	14,287	13,936
Прочие обязательства	33,545	37,595

Ниже представлена балансовая стоимость обязательств по аренде и движению в течение периода:

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
На 1 января	4,104	3,538
Поступления (Примечание 10)	171	749
Модификация договора (Примечание 10)	467	1,467
Процентные расходы (Примечание 19)	294	265
Платежи	(2,082)	(1,915)
На 31 декабря	2,954	4,104

18. Капитал

Ниже представлена информация о выпущенных, находящихся в обращении и полностью оплаченных простых акциях:

	<i>Количество простых акций</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Уставный капитал</i>
На 31 декабря 2022 и 2021 годов	12,839,114	38,661	12,839	51,500

Номинальная стоимость одной акции составляет 1.000 тенге. Каждая простая акция дает равное право на получение дивидендов и один голос. Все акции выражены в тенге.

30 мая 2022 года Банк объявил дивиденды по простым акциям за отчетный год, завершившийся 31 декабря 2021 года, в размере 130,000 миллионов тенге (10,125.31 тенге за акцию). Дивиденды были выплачены ПАО «Сбербанк России» в декабре 2022 года, на дату выплаты дивидендов Банк соблюдал регуляторные нормативы достаточности капитала.

28 апреля 2021 года Банк объявил и выплатил дивиденды по простым акциям за отчетный год, завершившийся 31 декабря 2020 года, в размере 48,465 миллионов тенге (3,774.79 тенге за акцию).

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов у Банка имеется резервный фонд на покрытие непредвиденных расходов и будущих убытков на сумму 23,893 миллиона тенге. Средства резервного фонда могут быть распределены только с официального разрешения акционеров Банка.

19. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы включают следующие позиции:

	<i>2022 год</i>	<i>Пересчитано* 2021 год</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам	207,817	245,476
Денежные средства и их эквиваленты	10,250	29,862
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7,257	35,102
Договоры обратного «репо» с ценными бумагами	2,220	5,381
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	46	581
Средства в кредитных организациях	16	1,100
	227,606	317,502
Прочие процентные доходы		
Торговые ценные бумаги	2,019	9,289
Процентные доходы	229,625	326,791
Средства кредитных организаций (<i>Примечание 13</i>)	(92,349)	(13,368)
Срочные вклады корпоративных клиентов	(40,280)	(59,274)
Срочные вклады физических лиц	(20,201)	(39,879)
Обязательства перед ипотечной организацией	(20,051)	(19,149)
Договоры «репо» с ценными бумагами	(6,870)	(19,859)
Производные финансовые инструменты	(5,471)	–
Обязательства по аренде	(294)	(265)
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	(2,085)
Процентные расходы	(185,516)	(153,879)
Чистый процентный доход	44,109	172,912

* См. корректировки предыдущего периода в *Примечании 3*.

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки за 2022 год, включают в себя процентное вознаграждение в размере 10,542 миллиона тенге по кредитно-обесцененным кредитам, выданным клиентам (2021 год: 6,848 миллионов тенге).

20. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы включают следующие позиции:

	2022 год	2021 год
Операции с платёжными карточками	7,824	24,329
Агентские услуги	6,621	17,827
Расчётные операции	5,828	12,405
Кассовые операции	2,251	4,425
Гарантии выданные	2,208	3,056
Пакетные предложения	1,923	2,554
Операции с иностранной валютой	794	1,991
Документарные расчёты	660	834
Прочее	947	1,922
Комиссионные доходы	29,056	69,343
Обслуживание платёжных карточек	(7,164)	(24,814)
Расчётные операции	(1,549)	(3,479)
Документарные расчёты	(147)	(132)
Гарантии принятые	(4)	(68)
Прочее	(789)	(1,077)
Комиссионные расходы	(9,653)	(29,570)

Выручка по договорам с клиентами

Выручка Банка по договорам с клиентами главным образом представлена комиссионным доходом. Выручка по договорам с клиентами, признанная в отчёте о прибыли или убытке за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годы, составила 29,056 миллионов тенге и 69,343 миллиона тенге, соответственно.

В отчёте о финансовом положении Банк признал следующие активы по договору и обязательства по договору, связанные с договорами с покупателями/клиентами:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Начисленный будущий доход (представлен в составе прочих активов)	270	401
Отложенный доход (представлен в составе прочих обязательств)	146	1,059

Банк, как правило, взимает комиссионные до завершения операции, по которой они причитаются, или сразу после её завершения (в случае договоров, по которым обязанность к исполнению выполняется в определенный момент времени, например, расчетные операции). В случае предоставления услуг, выполняемых в течение периода (таких как услуги, связанные с обслуживанием кредитных карт), Банк обычно авансом ежемесячно, ежеквартально или ежегодно взимает суммы в отношении соответствующей части общего срока действия договора.

Банк применяет упрощение практического характера, предусмотренное пунктом 121 МСФО (IFRS) 15, и не раскрывает информацию об оставшихся обязанностях к исполнению по договорам, первоначальный ожидаемый срок действия которых составляет не более одного года.

21. Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте

Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте включают следующие позиции.

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте		
- торговые операции	5,758	34,685
- переоценка валютных статей	(365,999)	(2,548)

Сумма расходов от переоценки валютных статей за 2022 год включает реализованный расход по валютной переоценке займов в рублях, полученных от ПАО «Сбербанк России» в 2022 году, для целей поддержания ликвидности Банка. Общая сумма реализованного чистого расхода по валютной переоценке займов от связанных сторон за 2022 год составила 395,204 миллиона тенге. Данные займы были досрочно погашены 1 сентября 2022 года (Примечания 13, 29). Также влияние на сумму чистых расходов по переоценке валютных статей в 2022 году оказал срочный депозит в рублях от Материнской компании. Сумма дохода от переоценки срочного депозита составила 27,240 миллионов тенге (Примечание 29).

22. Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами

Сумма доходов по операциям с производными финансовыми инструментами за 2022 год включает реализованный доход по операциям с валютно-процентными свопами и форвардными контрактами, дата исполнения которых наступила в течение 2022 года.

Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами представлен следующим образом:

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Чистые доходы по операциям производными финансовыми инструментами		
- реализованные доходы по валютным свопам, форвардным контрактам	262,576	2,164
- нерезализованные доходы	-	1,020
	262,576	3,184

23. Административные и операционные расходы

Административные и операционные расходы включают следующие позиции:

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Заработная плата и другие выплаты	(31,021)	(34,426)
Отчисления на социальное обеспечение	(3,131)	(3,251)
Расходы на персонал	(34,152)	(37,677)
Износ и амортизация (<i>Примечания 10, 11</i>)	(13,824)	(11,806)
Коммунальные расходы	(3,238)	(2,663)
Расходы на ремонт и обслуживание основных средств	(2,766)	(4,417)
Расходы по профессиональным услугам	(2,236)	(2,817)
Транспорт и связь	(1,783)	(2,353)
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(1,414)	(1,600)
Аренда	(1,054)	(804)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(1,027)	(2,696)
Рекламные и маркетинговые услуги	(926)	(2,164)
Расходы на охрану и сигнализацию	(812)	(708)
Расходы на инкассацию	(546)	(636)
Канцелярские и почтовые расходы	(532)	(283)
Представительские расходы	(511)	(1,038)
Расходы по страхованию	(510)	(450)
Расходы на служебные командировки	(106)	(300)
Расходы от обесценения основных средств (<i>Примечание 10</i>)	-	(1,329)
Расходы от списания основных средств и нематериальных активов	-	(642)
Прочее	(3,306)	(1,520)
Административные и операционные расходы	(68,743)	(75,903)

24. Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отражённые в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Кредиты клиентам	8	(7,396)	2,856	(21,510)	(91)	(26,141)
Финансовые гарантии	26	83	41	102	-	226
Обязательства по предоставлению кредитов	26	2,464	(25)	171	-	2,610
Аккредитивы	26	161	-	-	-	161
Итого расходы на обесценение		(4,688)	2,872	(21,237)	(91)	(23,144)

24. Расходы по кредитным убыткам (продолжение)

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отражённые в отчёте о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Средства в кредитных организациях	6	(32)	–	–	–	(32)
Кредиты клиентам	8	(16,351)	(5,697)	3,995	5,929	(12,124)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	9	–	–	–	9
Финансовые гарантии	26	1,083	(877)	(631)	–	(425)
Обязательства по предоставлению кредитов	26	(1,688)	(3,633)	(609)	–	(5,930)
Аккредитивы	26	(88)	–	–	–	(88)
Итого расходы на обесценение		(17,067)	(10,207)	2,755	5,929	(18,590)

25. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие позиции:

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	–	(26,410)
Корректировка корпоративного подоходного налога прошлых лет	237	795
Экономия по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	4,046	1,126
Экономия/(Расходы) по корпоративному подоходному налогу	4,283	(24,489)

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применимая ставка корпоративного подоходного налога в 2022 и 2021 годах составляет 20%.

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

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
(Убыток)/Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	(128,805)	154,620
Нормативная ставка налога	20%	20%
Теоретический (доход)/расход по корпоративному подоходному налогу, рассчитанный по нормативной ставке	(25,761)	30,924
Доход, не подлежащий налогообложению		
Необлагаемый налогом процентный доход от государственных ценных бумаг и ценных бумаг, находящихся на дату начисления такого дохода в официальном списке КФБ	–	(9,027)
Корректировка текущего налога за предыдущий период	(237)	(795)
Расходы, не подлежащие вычету		
Не подлежащие вычету расходы по кредитным убыткам	3,946	1,568
Не подлежащие вычету расходы по списанию штрафов и начисленных процентов	92	303
Не подлежащие вычету расходы по списанию нематериальных активов	–	132
Доход от курсовой переоценки дисконта, признанного по займам, полученным от ПАО «Сбербанк России»	16,155	–
Прочие невычитаемые расходы	1,522	1,384
(Экономия)/Расходы по корпоративному подоходному налогу	(4,283)	24,489

25. Налогообложение (продолжение)

Сальдо отложенных налогов, рассчитанные посредством применения нормативных ставок налогообложения, действующих на даты составления отчёта о финансовом положении, к временным разницам между базой налогообложения активов и обязательств, и суммами, представленными в финансовой отчётности, включают следующее по состоянию на 31 декабря:

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка</i>		<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка</i>		<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе капитала</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
	<i>1 января 2021 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>1 января 2021 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>		
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц						
Обязательства по аренде	708	113	821	(230)	–	591
Прочие	1,187	678	1,865	483	–	2,348
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	–	–	–	3,131	–	3,131
Отложенные налоговые активы	1,895	791	2,686	3,384		6,070
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц						
Основные средства и нематериальные активы	(4,656)	449	(4,207)	223	–	(3,984)
Активы в форме права пользования	(625)	(114)	(739)	253	–	(486)
Средства кредитных организаций	–	–	–	186	(2,512)	(2,326)
Отложенные налоговые обязательства	(5,281)	335	(4,946)	662	(2,512)	(6,796)
Итого обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу, нетто	(3,386)	1,126	(2,260)	4,046	(2,512)	(726)

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчётности, и суммами, используемыми для целей расчёта налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств на 31 декабря 2022 и 2021 годов. Отложенные налоговые активы в отношении налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, отражены в полном размере в настоящей финансовой отчётности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счёт 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.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по корпоративному подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2032 году.

26. Договорные и условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Банк не имеет полной страховой защиты в отношении своих сооружений, возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате деятельности Банка. До того момента, пока Банк не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

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.

26. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налоговое законодательство (продолжение)

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 стандартов МСФО, при этом толкование соответствующих положений стандартов МСФО казахстанскими налоговыми органами может отличаться от учётных политик, суждений и оценок, применённых руководством при подготовке данной 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 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 финансовой отчётности по какому-либо из описанных выше условных обязательств.

Договорные и условные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов договорные и условные обязательства Банка включали следующее:

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	144,418	454,790
Финансовые гарантии	53,261	143,526
Аккредитивы	–	37,429
	197,679	635,745
Обязательства по капитальным затратам	–	2,912
Минус: резервы под кредитные убытки по условным обязательствам	(10,964)	(13,929)
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	186,715	624,728
Минус: средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (<i>Примечание 14</i>)	(2,923)	(44,756)
Договорные и условные обязательства	183,792	579,972

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заёмщику средств.

Ниже приведена информация о качестве обязательств по предоставлению кредитов, а также финансовых гарантий и аккредитивов по категориям в соответствии с градацией внутреннего кредитного рейтинга (*Примечание 27*), по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>Уровень внутреннего рейтинга</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
От 1 до 10	23,207	–	–	23,207
От 11 до 17	134,101	–	–	134,101
От 18 до 23	16,158	12,285	–	28,443
От 24 до 25	–	7,084	–	7,084
26 (дефолт)	–	–	4,844	4,844
	173,466	19,369	4,844	197,679

26. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Договорные и условные обязательства (продолжение)

Ниже приведена информация о качестве обязательств по предоставлению кредитов, а также финансовых гарантий и аккредитивов по категориям в соответствии с градацией внутреннего кредитного рейтинга (Примечание 27), по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<i>Уровень внутреннего рейтинга</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
От 1 до 10	171,209	–	–	171,209
От 11 до 17	401,665	232	–	401,897
От 18 до 23	55,812	3,429	–	59,241
От 24 до 25	–	625	–	625
26 (дефолт)	–	–	2,773	2,773
	<u>628,686</u>	<u>4,286</u>	<u>2,773</u>	<u>635,745</u>

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	(8,788)	(1,598)	(584)	(10,970)
Новые обязательства	(3,079)	–	–	(3,079)
Обязательства, срок действия которых истек	4,307	–	–	4,307
Переводы в Этап 1	(4)	4	–	–
Переводы в Этап 2	2,830	(2,830)	–	–
Переводы в Этап 3	1,002	–	(1,002)	–
Чистое изменение резерва за год	1,236	(25)	171	1,382
Курсовые разницы	(14)	(34)	–	(48)
На 31 декабря 2022 года	<u>(2,510)</u>	<u>(4,483)</u>	<u>(1,415)</u>	<u>(8,408)</u>

<i>Аккредитивы</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	(161)	–	–	(161)
Чистое изменение резерва за год	161	–	–	161
На 31 декабря 2022 года	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>–</u>

<i>Финансовые гарантии</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	(1,086)	(374)	(1,338)	(2,798)
Переводы в Этап 2	185	(185)	–	–
Переводы в Этап 3	583	–	(583)	–
Чистое изменение резерва за год	83	41	102	226
Курсовые разницы	(11)	(26)	53	16
На 31 декабря 2022 года	<u>(246)</u>	<u>(544)</u>	<u>(1,766)</u>	<u>(2,556)</u>

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	(4,903)	(68)	(182)	(5,153)
Новые обязательства	(10,105)	–	–	(10,105)
Обязательства, срок действия которых истек	3,246	5	36	3,287
Переводы в Этап 1	(2,904)	2,838	66	–
Переводы в Этап 2	592	(735)	143	–
Переводы в Этап 3	2	–	(2)	–
Чистое изменение резерва за год	5,171	(3,638)	(645)	888
Курсовые разницы	113	–	–	113
На 31 декабря 2021 года	<u>(8,788)</u>	<u>(1,598)</u>	<u>(584)</u>	<u>(10,970)</u>

26. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Договорные и условные обязательства (продолжение)

<i>Аккредитивы</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ				
на 1 января 2021 года	(71)	—	—	(71)
Чистое изменение резерва за год	(88)	—	—	(88)
Курсовые разницы	(2)	—	—	(2)
На 31 декабря 2021 года	(161)	—	—	(161)
<i>Финансовые гарантии</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ				
на 1 января 2021 года	(731)	(51)	(1,519)	(2,301)
Переводы в Этап 1	(1,584)	863	721	—
Переводы в Этап 2	465	(468)	3	—
Переводы в Этап 3	167	—	(167)	—
Чистое изменение резерва за год	1,083	(877)	(631)	(425)
Курсовые разницы	(486)	159	255	(72)
На 31 декабря 2021 года	(1,086)	(374)	(1,338)	(2,798)

27. Управление рисками

Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный работник Банка несёт ответственность за риски, связанные с его или её обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несёт Совет Директоров. Однако также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет Директоров

Совет Директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке.

В Банке процедура управления риском в банке включает принцип «3-х линий защиты» и выполняется тремя разными подразделениями, организационно независимыми друг от друга.

Контроль рисков

Подразделение рисков отвечает за контроль за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка. В состав каждого бизнес-подразделения организован контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок.

Управление ALM

Управление ALM является первой линией защиты по риску ликвидности, процентному риску и риску достаточности капитала. Управление ALM и Управление казначейства также несут ответственность за валютный риск Банка.

27. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Внутренний аудит

Служба внутреннего аудита является третьей линией защиты. Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются Службой внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Управление внутреннего аудита обсуждает результаты проведённых проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету Директоров Банка.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учётом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению и руководителям каждого из подразделений. В отчёте содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, стоимость с учётом риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчёт о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Банка составляются различные отчёты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведётся в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определённую отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

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

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в 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 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. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в *Примечании 8*.

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 денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчёта ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD) 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) 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) 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.

Оценочный резерв под 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.

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Банк разработал политику 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.

ПСКО: 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 под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объёме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Определение дефолта и выздоровления

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчёта ОКУ в любом случае, когда заёмщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. Банк считает, что в отношении средств в банках произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутридневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Банк также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной. В случае наступления таких событий Банк тщательно анализирует, приводит ли такое событие к дефолту и следует ли относить активы к Этапу 3 для целей расчёта ОКУ или подходящим будет Этап 2. К таким событиям относятся следующие:

- внутренний рейтинг заёмщика, указывающий на дефолт или близость к дефолту (26 рейтинг);
- наличие информации о значительных финансовых затруднениях заёмщика;
- наличие форс-мажорных обстоятельств у заёмщика;
- отсутствие актуальной подписанной финансовой отчетности;
- нарушение условий договора;
- приостановление начисления вознаграждения по займу в связи с ухудшением финансового состояния заёмщика;
- смерть заёмщика;
- списание части и (или) всей суммы задолженности заёмщика, которое вызвано значительным увеличением кредитного риска с момента предоставления займа;
- продажа займов со значительным дисконтом;
- вынужденная реструктуризация займа;
- должник (или юридическое лицо в составе группы должника) подал заявление о банкротстве или объявил себя банкротом;
- иные ситуации предусмотренные стандартами МСФО.

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Определение дефолта и выздоровления (продолжение)

В соответствии с политикой Банка финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался как минимум в течение шести месяцев подряд. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Этапу 2 или Этапу 1 в случае его «выздоровления», зависит от пересмотренного уровня кредитного рейтинга в момент восстановления и оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Присвоение внутреннего рейтинга и процесс оценки вероятности дефолта

Модели присвоения уровней внутреннего рейтинга разрабатываются и применяются независимым департаментом кредитных рисков Банка. Для основных портфелей, клиенты по которым имеют уровень внутреннего рейтинга в диапазоне от 1 до 26, Банк использует отдельные модели. В моделях используется как количественная, так и качественная информация и, помимо информации, специфичной для заёмщика, также учитывается дополнительная информация из внешних источников, которая может оказать влияние на поведение заёмщика. Где это практически осуществимо, также используется информация национальных и международных рейтинговых агентств. Для каждого уровня рейтинга присваиваются показатели вероятности наступления дефолта, которые учитывают прогнозную информацию и классификацию активов на Этапы согласно МСФО (IFRS) 9. В случае необходимости эти данные определяются для каждого экономического сценария.

Казначейские и межбанковские отношения

Казначейские и межбанковские отношения Банка включают отношения с контрагентами, такими как организации по оказанию финансовых услуг, включая банки, брокеров-дилеров, биржи и клиринговые организации. Для оценки таких отношений департамент кредитного риска Банка анализирует общедоступную информацию, такую как финансовая отчётность, 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

Оценка кредитного риска основана на модели кредитного скоринга, которая 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 платёжеспособности, 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, отчёты независимых аналитиков, цены обращающихся на рынке облигаций или пресс-релизы и статьи.
- Макроэкономическая информация.
- Другая обоснованная и подтверждаемая информация о качестве управления и возможностях клиента, которая уместна для определения результатов деятельности организации.

Уровень сложности и детализации методов оценки кредитного качества отличаются в зависимости от подверженности Банка риску и сложности, и размера клиента.

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Банк использует следующие уровни внутреннего кредитного рейтинга:

Уровень внутреннего рейтинга	Рейтинг внешнего международного рейтингового агентства (Fitch)	Описание уровня внутреннего рейтинга
1	AAA/AA+/AA/AA-/A+	
2	A	
3	A-	
4	A-	
5	BBB+	Минимальный
6	BBB	кредитный риск
7	BBB	
8	BBB-	
9	BB+	
10	BB+	
11	BB	
12	BB	
13	BB-	
14	B+	Низкий
15	B+	кредитный риск
16	B	
17	B-	
18	B-	
19	CCC+	
20	CCC	Средний
21	CCC	кредитный риск
22	CCC-	
23	CC	
24	C	Высокий
25	C	кредитный риск
26	RD/D	Дефолт

Потребительское кредитование и ипотечное кредитование

Потребительское кредитование включает в себя кредитование на цели, не связанные с коммерческой и предпринимательской деятельностью, в том числе необеспеченное залогом. Оценка данных продуктов осуществляется с использованием автоматизированной системы обработки кредитных заявок, включающей скоринг социально-демографических данных о клиенте, данных из бюро кредитных историй и прочих источников информации о клиенте, позволяющей оценить его кредитоспособность и платёжеспособность по займу.

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 расчёта EAD для кредитов Этапа 1 Банк оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Для активов Этапа 2, финансовых активов показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента.

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 объёме каждый месяц, и, следовательно, процент по ним не начисляется.

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Уровень потерь при дефолте

В случае кредитования показатель LGD оценивается в момент рассмотрения сделки, а также один раз в три месяца менеджерами по работе с клиентами и пересматривается и утверждается департаментом рисков Банка.

Оценка кредитного риска основывается на стандартной модели оценки LGD, в результате которой устанавливаются определённые уровни LGD.

Банк объединяет свои различные 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 заёмщика.

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.

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 внутреннего кредитного рейтинга за весь срок по МСФО (IFRS) 9 увеличился с момента первоначального признания более чем на 5 пунктов на дату оценки ОКУ.

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.

Оценка резервов под ОКУ на индивидуальной основе

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

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

- все активы Этапа 3, являющиеся индивидуально существенными, независимо от класса финансовых активов;
- 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 ССПСА);
- финансовые активы, которые были классифицированы как ПСКО в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа в результате реструктуризации долга.

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

В рамках резервирования на индивидуальной основе выделяются следующие этапы:

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

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка резервов под ОКУ на индивидуальной основе (продолжение)

На начальном этапе, исходя из всей имеющейся на момент проведения расчётов информации, производится экспертная оценка наиболее вероятных сценариев погашения кредита. В зависимости от принятой стратегии работы с заёмщиком (кредитная или дефолтная) могут быть реализованы различные сценарии.

Для заёмщиков с кредитной стратегией применяются следующие базовые сценарии:

- 1) сценарий «кредитная стратегия»: данный сценарий предусматривает полное погашение кредита по графику погашения/прогнозируемому графику погашения с учётом планируемой реструктуризации;
- 2) сценарий «дефолтная стратегия» – денежные потоки, ожидаемые от реализации залогового имущества или другого способа возврата/урегулирования задолженности согласно оценке Банка;
- 3) сценарий «100% потери по кредиту»;
- 4) сценарий «дополнительный» – сценарий на основе экспертного мотивированного суждения согласно оценке Банка.

Для заёмщиков с дефолтной стратегией применяются следующие базовые сценарии:

- 1) сценарий «дефолтная стратегия» – денежные потоки, ожидаемые от реализации залогового имущества или другого способа возврата/урегулирования задолженности согласно оценке Банка;
- 2) сценарий «100% потери по кредиту»;
- 3) сценарий «дополнительный» – сценарий на основе экспертного мотивированного суждения согласно оценке Банка.

Оценка резервов под ОКУ на коллективной основе

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

- кредиты Этапа 1 и 2;
- индивидуально несущественные кредиты Этапа 3.

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.

PD рассчитывается с использованием матрицы миграции на основе исторических статистических данных, доступных на дату оценки без чрезмерных затрат и усилий. Для оценки вероятности дефолта применяется подход на основе цепей Маркова.

В основе LGD лежит кумулятивный коэффициент восстановления – ожидаемый процент суммы восстановлений заёмщиков, перешедших на просрочку более 90 дней в течение анализируемого периода. Анализируемый период составляет не менее 60 месяцев.

Кумулятивный коэффициент восстановления рассчитывается исходя из исторических данных по заёмщикам, перешедших на просрочку более 90 дней, и данным по восстановленным суммам в последующие месяцы развития в определённом месяце. В категорию убытка определяются все займы одного пула заёмщика, по которым в течение анализируемого периода была зафиксирована просрочка более 90 дней. LGD изменяется со временем в зависимости от выплат и стоимости залогового обеспечения. Ключевые элементами коэффициента LGD являются временной аспект (деление параметра EAD на обеспеченную и необеспеченную части) и изменение стоимости обеспечения с течением времени (в случае таких залогов как недвижимое имущество, стоимость может оставаться неизменной). В случае отсутствия залогового обеспечения по финансовому инструменту и достаточных исторических данных по дефолту Банк применяет экспертную оценку.

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка резервов под 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.

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.

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

Прогнозная информация

В своих моделях расчёта ОКУ Банк использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных, включая котировки цены на нефть Brent, прогнозы индекса потребительских цен, уровня безработицы и курса доллара США к тенге.

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

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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 кредитами статьям отчёта о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка по состоянию на 31 декабря 2022 года (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки).

	Прим.		Рейтинг с мини- мальным кредитным риском	Рейтинг с низким кредитным риском	Рейтинг со средним кредитным риском	Рейтинг с высоким кредитным риском	Дефолт	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	5	Этап 1	347,772	–	23,421	–	–	371,193
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:	8							
- Коммерческое кредитование		Этап 1	13,605	244,810	74,109	–	–	332,524
		Этап 2	–	6,122	4,490	1,499	–	12,111
		Этап 3	–	–	–	–	16,047	16,047
		ПСКО	–	–	–	–	1,153	1,153
- Специализированное кредитование		Этап 1	6	15,436	37,227	–	–	52,669
		Этап 2	–	1,234	3,586	472	–	5,292
		Этап 3	–	–	–	–	18,280	18,280
		ПСКО	–	–	–	–	3,897	3,897
Долговые инвестиционные ценные бумаги:	9							
- оцениваемые по ССПСА		Этап 1	3,149	–	–	–	–	3,149
Итого			364,532	267,602	142,833	1,971	39,377	816,315

По состоянию на 31 декабря 2022 года денежные средства и их эквиваленты со средним кредитным риском представлены корреспондентскими счетами в российских банках ПАО «Сбербанк России» и «Газпромбанк» (Акционерное общество) на общую сумму 20,205 миллионов тенге, а также срочным вкладом сроком погашения до 90 дней в ПАО «Сбербанк России» в размере 3,216 миллионов тенге. По состоянию на дату выпуска финансовой отчетности все счета в ПАО «Сбербанк России» были закрыты Банком.

В таблице далее представлена информация о качестве корпоративных и розничных кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Непросроченные	694,171	6,812	11,719	712,702
Просроченные на срок менее 30 дней	15,939	1,373	2,598	19,910
Просроченные на срок 30-89 дней	–	6,094	2,529	8,623
Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	9,190	9,190
Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	21,582	21,582
Просроченные на срок более 360 дней	–	–	25,239	25,239
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	710,110	14,279	72,857	797,246
Оценочный резерв под ОКУ	(10,332)	(2,410)	(51,007)	(63,749)
Итого кредитов, выданных розничным клиентам, за вычетом резерва под убыток от обесценения	699,778	11,869	21,850	733,497

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчёта о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки).

	<i>Прим.</i>		<i>Рейтинг с минимальным кредитным риском</i>	<i>Рейтинг с низким кредитным риском</i>	<i>Рейтинг со средним кредитным риском</i>	<i>Рейтинг с высоким кредитным риском</i>	<i>Дефолт</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	5	Этап 1	1,308,006	–	–	–	–	1,308,006
Средства в кредитных организациях	6	Этап 1	38,207	19,086	–	–	–	57,293
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:	8							
- Коммерческое кредитование		Этап 1	56,420	650,095	80,458	1,371	–	788,344
		Этап 2	1,012	19,487	4,912	1,749	–	27,160
		Этап 3	–	–	–	–	27,810	27,810
		ПСКО	–	–	–	–	3,033	3,033
- Специализированное кредитование		Этап 1	6	56,111	33,944	4	–	90,065
		Этап 2	–	634	2,802	2,191	–	5,627
		Этап 3	–	–	–	–	16,740	16,740
		ПСКО	–	–	–	–	3,506	3,506
Долговые инвестиционные ценные бумаги:	9							
- оцениваемые по ССПСА		Этап 1	374,565	–	–	–	–	374,565
- оцениваемые по амортизированной стоимости		Этап 1	16,680	–	–	–	–	16,680
Итого			1,794,896	745,413	122,116	5,315	51,089	2,718,829

В таблице далее представлена информация о качестве корпоративных и розничных кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Непросроченные	1,136,121	5,702	10,273	1,152,096
Просроченные на срок менее 30 дней	17,229	857	974	19,060
Просроченные на срок 30-89 дней	–	7,748	1,260	9,008
Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	5,075	5,075
Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	5,569	5,569
Просроченные на срок более 360 дней	–	–	17,255	17,255
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	1,153,350	14,307	40,406	1,208,063
Оценочный резерв под ОКУ	(15,968)	(1,968)	(26,517)	(44,453)
Итого кредитов, выданных розничным клиентам, за вычетом резерва под убыток от обесценения	1,137,382	12,339	13,889	1,163,610

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов:

	31 декабря 2022 года			31 декабря 2021 года		
	Казахстан	Другие страны	Итого	Казахстан	Другие страны	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	398,279	23,540	421,819	1,199,498	185,614	1,385,112
Средства в кредитных организациях	—	—	—	35,657	21,636	57,293
Торговые ценные бумаги	—	—	—	148,459	—	148,459
Производные финансовые активы	—	—	—	17	1,003	1,020
Кредиты и авансы клиентам	1,175,470	—	1,175,470	2,125,712	183	2,125,895
Инвестиционные ценные бумаги	3,151	—	3,151	391,245	—	391,245
Прочие финансовые активы	4,994	2,995	7,989	2,066	—	2,066
Итого активы	1,581,894	26,535	1,608,429	3,902,654	208,436	4,111,090
Обязательства						
Средства кредитных организаций	88,538	1,492	90,030	204,046	19,455	223,501
Средства корпоративных клиентов	863,070	4,607	867,677	1,570,181	24,648	1,594,829
Средства физических лиц	176,896	32,982	209,878	1,032,915	26,913	1,059,828
Договоры «репо»	—	—	—	510,170	—	510,170
Обязательства перед ипотечной организацией	356,086	—	356,086	384,652	—	384,652
Прочие финансовые обязательства	19,105	153	19,258	23,659	—	23,659
Итого обязательства	1,503,695	39,234	1,542,929	3,725,623	71,016	3,796,639
Чистая балансовая позиция	78,199	(12,699)	65,500	177,031	137,420	314,451

Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения. Другие страны включают в себя Российскую Федерацию, Соединенные Штаты Америки, страны Евросоюза и Китайскую Народную Республику.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Раскрытия, указанные в таблице, ниже включают финансовые активы и финансовые обязательства, которые:

- взаимозачитываются в отчёте 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 отчёте о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных финансовых инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «репо» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки «репо», сделки обратного «репо», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Банк получает и предоставляет обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- кредиты, выданные клиентам, обеспеченные денежными средствами на банковских депозитах;
- сделки «репо», сделки обратного «репо».

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

27. Управление рисками (продолжение)

Взаимозачет финансовых активов и обязательств (продолжение)

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:

	Полные суммы признанных финансовых активов и обязательств, которые были взаимозачтены в отчёте о финансовом положении	Полные суммы признанных финансовых активов и обязательств, которые были взаимозачтены в отчёте о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчёте о финансовом положении	Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в отчёте о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Кредиты, выданные клиентам	96,922	–	96,922	–	(13,286)	83,636
Всего финансовых активов	96,922	–	96,922	–	(13,286)	86,636
Текущие счета и депозиты клиентов	13,286	–	13,286	(13,286)	–	–
Всего финансовых обязательств	13,286	–	13,286	(13,286)	–	–

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

	Полные суммы признанных финансовых активов и обязательств, которые были взаимозачтены в отчёте о финансовом положении	Полные суммы признанных финансовых активов и обязательств, которые были взаимозачтены в отчёте о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчёте о финансовом положении	Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в отчёте о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Кредиты, выданные клиентам	5,652	–	5,652	–	(4,247)	1,405
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо»	315,060	–	315,060	(315,060)	–	–
Всего финансовых активов	320,712	–	320,712	(315,060)	(4,247)	1,405
Текущие счета и депозиты клиентов	4,247	–	4,247	(4,247)	–	–
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	510,170	–	510,170	(510,170)	–	–
Всего финансовых обязательств	514,417	–	514,417	(514,417)	–	–

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность к различным источникам финансирования на рынках капитала. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости. Политика по управлению риском ликвидности рассматривается Правлением и утверждается Советом директоров.

27. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

В процессе управления риском ликвидности Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- рациональное управление активами и обязательствами;
- применение методов и инструментов оценки риска ликвидности не противоречащих нормативным правовым актам НБРК;
- четкое разграничение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами Банка, его должностными лицами и подразделениями Банка;
- установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- в случае конфликта между ликвидностью и доходностью, принятие решений в пользу ликвидности;
- планирование потребности в ликвидных средствах;
- проведение мониторинга ранее принятых решений для обеспечения ликвидности на регулярной основе.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

Нижеприведенные таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по непроизводным финансовым обязательствам (включая выданные финансовые гарантии и непризнанные кредитные обязательства), относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера.

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

	<i>До востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 месяца до 6 месяцев</i>	<i>От 6 меся- цев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Средства кредитных организаций	2,353	4,194	5,083	101,750	–	–	113,380
Средства корпоративных клиентов	59,955	214,230	274,729	389,835	3,925	11,985	954,659
Средства физических лиц	50,136	70,319	67,116	22,031	1,098	4	210,704
Обязательства перед ипотечной организацией	3,064	15,387	18,608	75,603	114,187	294,700	521,549
Обязательства по аренде	170	573	668	1,543	–	–	2,954
Прочие финансовые обязательства	5,770	940	3,170	6,307	117	–	16,304
Итого недисконти- рованные финансовые обязательства	121,448	305,643	369,374	597,069	119,327	306,689	1,819,550
Условные обязательства кредитного характера	197,679	–	–	–	–	–	197,679

27. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения (продолжение)

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

	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 месяца до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Средства кредитных организаций	57,913	22,740	14,114	2,273	24,406	132,802	254,248
Производные финансовые инструменты, расчеты по которым производятся на валовой основе							
- суммы к уплате по договорам	19,740	—	—	—	—	—	19,740
- суммы к получению по договорам	(20,760)	—	—	—	—	—	(20,760)
Средства корпоративных клиентов	731,066	298,514	481,713	104,766	13,356	18,051	1,647,466
Средства физических лиц	281,898	272,862	264,450	270,048	6,854	360	1,096,472
Договоры «репо»	503,803	7,514	—	—	—	—	511,317
Обязательства перед ипотечной организацией	3,889	13,164	15,972	74,653	114,245	332,653	554,576
Обязательства по аренде	295	766	791	2,379	374	—	4,605
Прочие финансовые обязательства	307	164	7,292	7,099	4,568	125	19,555
Итого недисконтированные финансовые обязательства	1,578,151	615,724	784,332	461,218	163,803	483,991	4,087,219
Условные обязательства кредитного характера	635,745	—	—	—	—	—	635,745

Вышеприведенные таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по непроизводным финансовым обязательствам (включая выданные финансовые гарантии и непризнанные кредитные обязательства), относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора, за исключением депозитов клиентов. В отношении договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

В соответствии со статьей 765 Гражданского Кодекса Республики Казахстан, вкладчики имеют право изъять свои срочные, сберегательные, условные депозиты и депозиты до востребования из Банка по первому требованию, как правило, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Банк обязан вернуть срочные и/или условные вклады или их часть не позднее семи календарных дней с момента поступления требования вкладчика, сберегательные вклады – не ранее тридцати календарных дней с момента поступления требования вкладчика.

Способность Банка выполнять свои обязательства зависит от его способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определённого отрезка времени.

В 2022 году Банком были получены значительные срочные депозиты от Материнской компании и связанных сторон (Примечания 12, 13 и 29). Существенное изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности Банка. Руководство считает, что в обозримом будущем объёмы финансирования Банка сохранятся на прежнем уровне и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Банк получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

27. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой возможность потерь, связанных с неблагоприятными изменениями рыночных параметров (валютный курс, ставка вознаграждения, стоимость финансовых инструментов и т. д.).

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми валютными позициями, позициями по процентному риску и портфелю ценных бумаг, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Риск изменения процентной ставки управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению ставок вознаграждения, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 (ста) базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения, и позиций по процентным активам и обязательствам, ожидаемым на срок до двенадцати месяцев, существующих по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, может быть представлен следующим образом:

	2022 год		2021 год	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(543)	(543)	(2,009)	(2,009)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	543	543	2,009	2,009

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

	2022 год		2021 год	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	—	(20)	(106)	(4,466)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	—	19	108	4,417

Чувствительность отчёта о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на прибыль до налогообложения за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря 2022 и 2021 годов. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2022 и 2021 годов рассчитана путём переоценки долговых финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

27. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам на 31 декабря 2022 года представлена следующим образом:

	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Беспро- центные</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы							
Денежные средства и их эквиваленты	260,688	–	–	–	–	161,131	421,819
Кредиты и авансы клиентам	9,520	107,008	104,327	407,728	546,887	–	1,175,470
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	3,149	–	–	2	3,151
	270,208	107,008	107,476	407,728	546,887	161,133	1,600,440
Процентные обязательства							
Средства кредитных организаций	167	–	–	88,371	–	1,492	90,030
Средства корпоративных клиентов	10,205	205,937	220,972	371,584	1,069	57,910	867,677
Средства физических лиц	7,585	69,653	66,583	21,856	–	44,201	209,878
Обязательства перед ипотечной организацией	2,386	7,032	8,803	83,489	254,376	–	356,086
	20,343	282,622	296,358	565,300	255,445	103,603	1,523,671
	249,865	(175,614)	(188,882)	(157,572)	291,442	57,530	76,769

27. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам на 31 декабря 2021 года представлена следующим образом:

	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Беспро- центные</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы							
Денежные средства и их эквиваленты	928,941	–	–	–	–	456,171	1,385,112
Средства в кредитных организациях	269	11,646	–	13,587	–	31,791	57,293
Торговые ценные бумаги	137,394	9,725	1,340	–	–	–	148,459
Кредиты и авансы клиентам	21,668	235,113	257,621	825,654	785,839	–	2,125,895
Инвестиционные ценные бумаги	92,934	77,946	60,161	151,267	8,935	2	391,245
	<u>1,181,206</u>	<u>334,430</u>	<u>319,122</u>	<u>990,508</u>	<u>794,774</u>	<u>487,964</u>	<u>4,108,004</u>
Процентные обязательства							
Средства кредитных организаций	4,213	22,720	14,087	23,139	105,605	53,737	223,501
Средства корпоративных клиентов	83,886	270,839	459,222	100,681	13,318	666,883	1,594,829
Средства физических лиц	33,916	278,843	233,660	232,455	8	280,946	1,059,828
Договоры «репо»	510,170	–	–	–	–	–	510,170
Обязательства перед ипотечной организацией	2,607	6,818	8,542	82,598	284,087	–	384,652
	<u>634,792</u>	<u>579,220</u>	<u>715,511</u>	<u>438,873</u>	<u>403,018</u>	<u>1,001,566</u>	<u>3,772,980</u>
	<u>546,414</u>	<u>(244,790)</u>	<u>(396,389)</u>	<u>551,635</u>	<u>391,756</u>	<u>(513,602)</u>	<u>335,024</u>

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. В Банке установлены лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях НБРК. Позиции отслеживаются ежедневно.

По состоянию на 31 декабря 2022 года в связи с превышением финансовых обязательств, выраженных в рублях, над финансовыми активами в рублях Банк нарушает пруденциальные нормативы по срочной валютной ликвидности по рублям к4-4, который составил 0.74% при минимальном нормативе 1%; к4-6, который составил 0.57% при минимальном нормативе 0.8%.

На дату выпуска финансовой отчетности, с учетом исполнения Плана мероприятий, утвержденным Правлением Банка и согласованным с Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, Банк выполняет пруденциальные нормативы по срочной валютной ликвидности.

27. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

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

	Тенге	Доллар США	Евро	Рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	285,954	4,595	1,665	128,258	1,347	421,819
Кредиты и авансы клиентам	1,158,358	15,398	315	1,399	–	1,175,470
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	–	3,149	–	3,149
Прочие финансовые активы	332	5,180	2,172	67	238	7,989
Всего финансовых активов	1,444,644	25,173	4,152	132,873	1,585	1,608,427
Средства кредитных организаций	90,030	–	–	–	–	90,030
Средства клиентов	911,771	12,418	859	149,534	2,973	1,077,555
Обязательства перед ипотечной организацией	356,086	–	–	–	–	356,086
Прочие финансовые обязательства	19,076	128	32	22	–	19,258
Всего финансовых обязательств	1,376,963	12,546	891	149,556	2,973	1,542,929
Чистая позиция	67,681	12,627	3,261	(16,683)	(1,388)	65,498

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

	Тенге	Доллар США	Евро	Рубль	Прочие валюты	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	578,135	678,179	92,011	32,046	4,741	1,385,112
Средства в кредитных организациях	45,633	9,931	1,722	7	–	57,293
Торговые ценные бумаги	148,459	–	–	–	–	148,459
Кредиты и авансы клиентам	1,979,993	124,263	5,162	16,477	–	2,125,895
Инвестиционные ценные бумаги	289,578	98,023	1,004	2,640	–	391,245
Прочие финансовые активы	2,066	–	–	–	–	2,066
Всего финансовых активов	3,043,864	910,396	99,899	51,170	4,741	4,110,070
Средства кредитных организаций	202,371	21,126	–	4	–	223,501
Средства клиентов	1,594,539	893,887	102,012	59,733	4,486	2,654,657
Договоры «репо»	510,170	–	–	–	–	510,170
Обязательства перед ипотечной организацией	384,652	–	–	–	–	384,652
Прочие финансовые обязательства	20,934	2,592	89	44	–	23,659
Всего финансовых обязательств	2,712,666	917,605	102,101	59,781	4,486	3,796,639
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(20,000)	27,334	–	(7,802)	–	(468)
Чистая позиция	311,198	20,125	(2,202)	(16,413)	255	312,963

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные открытые валютные позиции на 31 декабря. Проведённый анализ состоит в расчёте влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на прибыль до налогообложения.

Валюта	2022 год		2021 год	
	Увеличение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллар США	+15%	1,894	+15%	3,019
Евро	+15%	489	+15%	(330)
Российский рубль	+15%	(2,502)	+15%	(2,462)
Прочие валюты	+15%	(208)	+15%	38

27. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

Валюта	2022 год		2021 год	
	Уменьшение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллар США	-15%	(1,894)	-15%	(3,019)
Евро	-15%	(489)	-15%	330
Российский рубль	-15%	2,502	-15%	2,462
Английский фунт стерлингов	-15%	208	-15%	(38)

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путём отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых торговых и ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА, производных финансовых инструментов, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

На каждую отчётную дату Банк анализирует изменения стоимости активов и обязательств, согласно учётной политике Банка. Для целей данного анализа Банк проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчётах с договорами и прочими значимыми документами. Банк также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Периодически Банк представляет результаты оценки Комитету по вопросам внутреннего аудита и независимым аудиторам Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года:

На 31 декабря 2022 года	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдае- мых исходных данных (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 декабря 2022 года	–	3,071	–	3,071
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2022 года	50,626	371,193	–	421,819
Кредиты и авансы клиентам	31 декабря 2022 года	–	1,057,320	61,227	1,118,547
Прочие финансовые активы	31 декабря 2022 года	–	–	7,989	7,989
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2022 года	–	88,034	–	88,034
Средства клиентов	31 декабря 2022 года	–	1,024,302	–	1,024,302
Обязательства перед ипотечной организацией	31 декабря 2022 года	–	356,086	–	356,086
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2022 года	–	–	19,258	19,258

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Анализ финансовых инструментов, представленных в финансовой отчётности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года:

На 31 декабря 2021 года	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдае- мых исходных данных (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
	31 декабря 2021 года	305,846	68,717	2	374,565
Торговые ценные бумаги	31 декабря 2021 года	147,120	1,339	–	148,459
Производные финансовые инструменты	31 декабря 2021 года	–	1,020	–	1,020
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты					
	31 декабря 2021 года	77,106	1,308,006	–	1,385,112
Средства в кредитных организациях					
	31 декабря 2021 года	–	56,210	–	56,210
Кредиты и авансы клиентам					
	31 декабря 2021 года	–	2,030,531	64,978	2,095,509
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости					
	31 декабря 2021 года	17,451	–	–	17,451
Прочие финансовые активы					
	31 декабря 2021 года	–	–	2,066	2,066
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций					
	31 декабря 2021 года	–	185,949	–	185,949
Средства клиентов					
	31 декабря 2021 года	–	2,657,166	–	2,657,166
Договоры «репо»					
	31 декабря 2021 года	–	510,447	–	510,447
Обязательства перед ипотечной организацией					
	31 декабря 2021 года	–	384,652	–	384,652
Прочие финансовые обязательства					
	31 декабря 2021 года	–	–	28,477	28,477

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости (продолжение)

	31 декабря 2022 года			31 декабря 2021 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	421,819	421,819	–	1,385,112	1,385,112	–
Средства в кредитных организациях	–	–	–	57,293	56,210	(1,083)
Кредиты и авансы клиентам	1,175,470	1,118,547	(56,923)	2,125,895	2,095,509	(30,386)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	–	16,680	17,451	771
Прочие финансовые активы	7,989	7,989	–	2,066	2,066	–
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	90,030	90,030	–	223,501	185,949	37,552
Средства клиентов	1,077,555	1,077,555	–	2,654,657	2,657,166	(2,509)
Договоры «репо»	–	–	–	510,170	510,447	(277)
Обязательства перед ипотечной организацией	356,086	356,086	–	384,652	384,652	–
Прочие финансовые обязательства	19,258	19,258	–	23,659	23,659	–
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(56,923)			4,068

Модели оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчётности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее года), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и депозитам без установленного срока погашения.

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены, главным образом некотируемыми акциями или долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчётную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, средств в кредитных организациях, средства корпоративных клиентов и физических лиц, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Модели оценки и допущения (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов на 31 декабря 2022 года:

- ставки дисконтирования от 19.0% до 19.8% в год и от 5.4% до 6.8% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам корпоративным клиентам, выраженным в тенге и в иностранной валюте, соответственно (на 31 декабря 2021 года: от 11.6% до 17.3% в год и от 3.1% до 4.9% в год, соответственно);
- ставки дисконтирования от 14.5% до 26.2% и от 1.5% до 6.7% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам розничным клиентам, выраженным в тенге и в иностранной валюте, соответственно (на 31 декабря 2021 года: от 17.0% до 23.7% в год и от 4.0% до 6.9% в год, соответственно);
- ставки дисконтирования от 7.0% до 11.25% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам, выданным в рамках Программы ипотечного жилищного кредитования «7-20-25» (на 31 декабря 2021 года: от 7% до 11.25% в год). Банк применяет номинальные ставки для дисконтирования будущих денежных потоков, принимая допущение по наличию отдельного сегмента рынка для данной государственной программы;
- ставки дисконтирования 23.5% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по средствам кредитных организаций (на 31 декабря 2021 года: 10.5% в год);
- справедливая стоимость текущих счетов и депозитов клиентов приблизительно равна их справедливой стоимости, учитывая права вкладчиков досрочного изъятия денежных средств в соответствии с законодательством Республики Казахстан (Примечания 14 и 27).
- ставка дисконтирования от 4.0% в год используется для дисконтирования будущих потоков денежных средств по обязательствам перед ипотечной организацией, возникшим в рамках Программы ипотечного жилищного кредитования «7-20-25» (на 31 декабря 2021 года: 4.0% в год). Банк применяет номинальную ставку для дисконтирования будущих денежных потоков, принимая допущение по наличию отдельного сегмента рынка для данной государственной программы.

29. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Материнской компанией Банка является Акционерное Общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек». Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Правительство Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Российская Федерация через Публичное Акционерное Общество «Сбербанк России» контролировала деятельность Банка.

В финансовой отчётности раскрывается информация о сделках с Материнской компанией и операциях с государственными учреждениями и организациями, находящимися под общим контролем контролируемые Правительством Республики Казахстан, включая национальные компании и холдинги. Банк совершает с данными предприятиями банковские операции, включая прием средств во вклады и предоставление кредитов, выпуск гарантий, операции по продаже/покупке ценных бумаг.

Банк применяет освобождение, которое предоставляется МСФО (IAS) 24 «Связанные стороны», позволяющее представлять упрощенные раскрытия по операциям с компаниями, связанными с Правительством Республики Казахстан.

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Объём операций со связанными сторонами, сальдо на 31 декабря 2022 и 2021 годов, а также соответствующие суммы расходов и доходов за годы, закончившиеся на указанную дату, представлены ниже:

	31 декабря 2022 года			31 декабря 2021 года		
	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	–	347,577	–	95,965	20,470	–
Средства в кредитных организациях	–	–	–	–	2,490	–
Производные финансовые активы	–	–	–	557	–	–
Кредиты и авансы клиентам	–	7,735	27	–	–	–
Инвестиционные ценные бумаги	–	3,149	–	–	–	–
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	–	6,758	–	–	–	–
Прочие активы	–	–	–	61	–	–
Обязательства						
Средства кредитных организаций	–	88,538	–	6,122	–	–
Средства клиентов	199,548	539,293	568	–	136	314
Обязательства перед ипотечной организацией	–	356,086	–	–	–	–
Прочие обязательства	–	5,230	–	450	–	–

Контрактные ставки вознаграждения по сделкам со связанными сторонами представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года			31 декабря 2021 года		
	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты						
Процентные ставки	–	0.0-15.75%	–	0.0-6.25%	0.00-8.15%	–
Средства в кредитных организациях						
Процентные ставки	–	–	–	–	3.2-4.25%	–
Кредиты и авансы клиентам						
Процентные ставки	–	15.8%	10.0-13.0%	–	–	–
Инвестиционные ценные бумаги						
Процентные ставки	–	5.4%	–	–	–	–
Средства кредитных организаций						
Процентные ставки	–	10.0%	–	0.-9.5%	–	–
Средства клиентов						
Процентные ставки	10.0-15.3%	9.3-10.0%	16.5%	–	0.0-3.0%	0.0-10.3%
Обязательства кредитного характера						
Процентные ставки	–	–	–	1.5-3.0%	–	–

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2022 и 2021 годов:

	2022 год			2021 год		
	<i>Материн- ская компания</i>	<i>Компаний, находя- щихся под общим контролем</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	<i>Материн- ская компания</i>	<i>Компаний, находя- щихся под общим контролем</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>
Процентные доходы	1,568	4,785	2	170	172	–
Процентные расходы	(92,520)	(16,383)	(57)	(4,226)	–	(2)
Комиссионные доходы по выданным гарантиям	–	–	–	121	–	–
Доходы по производным финансовым инструментам	994	38,639	–	2,850	–	–
Чистые расходы по операциям в иностранной валюте:	(396,018)	(4)	–	333	227	–
Административные расходы	–	(71)	–	–	–	–
Экономия по корпоративному подходному налогу	–	4,283	–	–	–	–

В таблицах выше в категории «Материнская компания» представлены операции с Публичное Акционерное Общество «Сбербанк России» за период с 1 января 2021 года по 31 августа 2022 года, операции с Акционерное Общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» за период с 1 сентября 2022 года по 31 декабря 2022 года.

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения 18 членам (2020 год: 13 членам) ключевого управленческого персонала:

	2022 год	2021 год
Долгосрочные вознаграждения	1,912	1,708
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	1,091	1,557
Социальные отчисления и социальный налог	37	314
Выплаты в неденежной форме	286	67
Итого	3,326	3,646

30. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	<i>Выпущенные долговые цен- ные бумаги</i>
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	21,201
Погашение	(20,968)
Неденежные операции	(21)
Прочее	(212)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	–

Статья «Прочее» включает эффект начисленных, но ещё не выплаченных процентов по выпущенным облигациям. Банк классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

31. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, установленных НБРК.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Коэффициент достаточности капитала, установленный НБРК

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

31. Достаточность капитала (продолжение)

Коэффициент достаточности капитала, установленный НБРК (продолжение)

В связи с нарушением нормативов достаточности капитала в течение 2022 года Банк разработал План мероприятий по восстановлению пруденциальных нормативов и снижению открытой позиции в иностранной валюте, согласованный с АРРФР (Примечание 2). Руководство Банка контролирует выполнение Плана мероприятий.

НБРК требует от банков второго уровня поддерживать коэффициенты достаточности капитала k1, k1-2 и k2 на уровне не менее 5,5%, 6,5% и 8%, соответственно, от активов, условных обязательств, возможных требований и обязательств и операционных рисков. В дополнение к минимальным значениям коэффициентов достаточности капитала установлены значения консервационного буфера в размере 2%.

Расчёт коэффициентов достаточности капитала

- Коэффициент достаточности капитала k1 рассчитывается как отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и операционного риска согласно правилам НБРК.
- Коэффициент достаточности капитала k1-2 рассчитывается как отношение капитала первого уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и операционного риска согласно правилам НБРК.
- Коэффициент достаточности капитала k2 рассчитывается как отношение собственного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и операционного риска согласно правилам НБРК.

На 31 декабря 2022 и 2021 годов коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно требованиям НБРК, были следующими:

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Капитал 1 уровня	111,037	356,127
Капитал 2 уровня	—	—
Положительная разница, подлежащая к вычету из собственного капитала	—	—
Итого нормативный капитал	111,037	356,127
Активы и условные обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства	1,182,884	2,201,075
Коэффициент достаточности капитала k1-1	9.39%	16.18%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	9.39%	16.18%
Коэффициент достаточности капитала k2	9.39%	16.18%

По состоянию на 31 декабря 2022 Банк соблюдает коэффициенты достаточности капитала k1, k1-2 и k2, при этом не исполняется консервационный буфер по коэффициенту достаточности капитала k2. Неисполнение коэффициента достаточности капитала с учетом консервационного буфера ограничивает Банк на выплату дивидендов.

Также по состоянию на 31 декабря 2022 года имеются нарушения коэффициентов по срочной валютной ликвидности по рублям k4-4, который составил 0.74% при минимальном нормативе 1%; k4-6, который составил 0.57% при минимальном нормативе 0.8% и коэффициента максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями, k3, который составил 27.3%, максимальный норматив которого составляет 25%.

На дату выпуска отчетности Банк соблюдает коэффициенты пруденциальных нормативов.

В 2021 году коэффициенты достаточности капитала Банка превышали нормативные минимумы.

32. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже активы и обязательства представлены в разрезе ожидаемых оставшихся сроков до погашения:

	2022 год			2021 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	421,819	–	421,819	1,385,112	–	1,385,112
Средства в кредитных организациях	–	–	–	44,243	13,050	57,293
Торговые ценные бумаги	–	–	–	148,459	–	148,459
Производные финансовые инструменты	–	–	–	1,020	–	1,020
Кредиты и авансы клиентам	220,855	954,615	1,175,470	804,349	1,321,546	2,125,895
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	3,149	2	3,151	234,511	140,054	374,565
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	–	–	16,680	16,680
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	6,758	–	6,758	144	–	144
Основные средства	–	46,520	46,520	–	42,772	42,772
Нематериальные активы	–	19,752	19,752	–	22,386	22,386
Прочие активы	13,182	4,995	18,177	9,170	7,860	17,030
Итого	665,763	1,025,884	1,691,647	2,627,008	1,564,348	4,191,356
Средства кредитных организаций	1,659	88,371	90,030	94,756	128,745	223,501
Средства корпоративных клиентов	487,696	379,981	867,677	1,481,506	113,323	1,594,829
Средства физических лиц	186,761	23,117	209,878	807,939	251,889	1,059,828
Договоры «репо»	–	–	–	510,170	–	510,170
Обязательства перед ипотечной организацией	18,221	337,865	356,086	16,976	367,676	384,652
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	–	726	726	–	2,260	2,260
Прочие обязательства	24,955	8,590	33,545	23,286	14,309	37,595
Итого	719,292	838,650	1,557,942	2,934,633	878,202	3,812,835
Чистая позиция	(53,529)	187,234	133,705	(307,625)	686,146	378,521

33. События после отчетной даты

8 марта 2023 года Банк получил уведомление от Управления по контролю за зарубежными активами Министерства финансов Соединенных Штатов Америки об исключении из санкционного списка Special Designated Nationals and Blocked Persons List (OFAC SDN List; Список граждан особых категорий и запрещенных лиц, определенный Управлением по контролю за зарубежными активами Министерства финансов Соединенных Штатов Америки).

На дату выпуска финансовой отчетности банком ведется активная работа по возобновлению работы с международными платежными системами, включая Visa и Mastercard и открытию корреспондентских счетов с иностранными банками в долларах США и евро.