Акционерное общество «ForteBank»

Консолидированная финансовая отчётность

за год, закончившийся 31 декабря 2022 года,
с аудиторским отчётом независимого аудитора

(утверждение годовым общим собранием акционеров аудированной финансовой отчетности АО «ForteBank» ожидается 2 мая 2023г)

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

Консолидированный отчёт о совокупном доходе 1-2
Консолидированный отчёт о финансовом положении 3
Консолидированный отчёт о движении денежных средств 4-5
Консолидированный отчёт об изменениях в собственном капитале 6

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Общая информация 7
2. Основные принципы подготовки финансовой отчётности 7
3. Основные положения учётной политики 9
4. Существенные учётные суждения и оценки 26
5. Чистый процентный доход 28
6. Комиссионные доходы/(расходы) 29
7. Чистый доход по операциям с иностранной валютой 30
8. Расходы по кредитным убыткам 30
9. Общие и административные расходы 31
10. Прочие доходы и расходы 31
11. Расходы по корпоративному подоходному налогу 32
12. Денежные средства и их эквиваленты 33
13. Средства в финансовых организациях 34
14. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 34
15. Кредиты, выданные клиентам 35
16. Инвестиционные ценные бумаги 59
17. Основные средства 61
18. Прочие активы и прочие обязательства 62
19. Текущие счета и депозиты клиентов 63
20. Средства банков и прочих финансовых организаций 63
21. Выпущенные долговые ценные бумаги 64
22. Субординированный долг 65
23. Акционерный капитал 65
24. Прибыль на акцию 66
25. Управление рисками 66
26. Анализ сроков погашения активов и обязательств 82
27. Взаимозачёт финансовых инструментов 84
28. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности 85
29. Управление капиталом 85
30. Договорные и условные обязательства 86
31. Операции со связанными сторонами 88
32. Анализ по сегментам 90
33. Справедливая стоимость финансовых инструментов 94

Building a better working world

«Эрнст энд Янг» ЖШС
Әл-Фараби д-лы, 77/7
«Есентай Тауэр» ғимараты
Алматы қ., 050060
Қазақстан Республикасы
Тел.: +7 727 258 59 60
Факс: +7 727 258 59 61
www.ey.com

ТОО «Эрнст энд Янг»
пр. Аль-Фараби, д. 77/7
здание «Есентай Тауэр»
г. Алматы, 050060
Республика Казахстан
Тел.: +7 727 258 59 60
Факс: +7 727 258 59 61
www.ey.com

Ernst & Young LLP
Al-Farabi ave., 77/7
Esentai Tower
Almaty, 050060
Republic of Kazakhstan
Tel.: +7 727 258 59 60
Fax: +7 727 258 59 61
www.ey.com

Аудиторский отчёт независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «ForteBank»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчётности Акционерного общества «ForteBank» и его дочерних организаций (далее - «Группа»), состоящей из консолидированного отчёта о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, консолидированного отчёта о совокупном доходе, консолидированного отчёта об изменениях в собственном капитале и консолидированного отчёта о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчётности, включая краткий обзор основных положений учётной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчётность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также её консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе *«Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчётности»* нашего отчёта. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчётности в Республике Казахстан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчётности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчётности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчётности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе *«Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчётности»* нашего отчёта, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчётности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой консолидированной финансовой отчётности.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам	
Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 является ключевой областью суждения, применяемого руководством Группы. Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, включающее выявление изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента, а также определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте требуют значительного использования профессионального суждения, допущений и анализа различной исторической, текущей и прогнозной информации.	Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю. Мы также провели анализ и тестирование средств контроля над процессами выявления факторов значительного увеличения кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, с момента первоначального признания и наличия дефолта, включающих срок просроченной задолженности и изменение внутренних кредитных рейтингов. Мы провели, на выборочной основе, тестирование исходных данных и анализ допущений, использованных Группой при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе, исторической информации по обслуживанию долга, финансовой и нефинансовой информации о заёмщике, ожидаемых потоков по возмещению потерь в случае дефолта в результате реализации удерживаемого залогового обеспечения.

Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам. В силу существенности сумм кредитов, выданных клиентам Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляет собой ключевой вопрос аудита. Информация об ожидаемых кредитных убытках по кредитам, выданным клиентам представлена в Примечании 4 «Существенные учётные суждения и оценки», Примечании 8 «Расходы по кредитным убыткам», Примечании 15 «Кредиты, выданные клиентам» и Примечании 25 «Управление рисками» к консолидированной финансовой отчётности.	Мы также провели анализ прогнозной информации, включая прогнозы макроэкономических показателей и весовые коэффициенты сценариев, использованной Группой в модели расчёта ожидаемых кредитных убытков. Мы произвели пересчёт резерва под ожидаемые кредитные убытки. Мы проанализировали информацию о резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, раскрытую в Примечаниях к консолидированной финансовой отчётности.
Оценка полученных кредитов от финансовых организаций	
Мы считаем данный вопрос одним из ключевых вопросов аудита в силу существенности признанных сумм и необходимости применения суждения руководством Группы в отношении определения справедливой стоимости обязательств на дату первоначального признания. Информация о полученных кредитах представлена в Примечании 15 *«Кредиты, выданные клиентам»* и Примечании 20 *«Средства банков и прочих финансовых организаций»* к консолидированной финансовой отчётности.	Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии, модели, а также тестирование исходных данных, использованных Группой при определении справедливой стоимости полученных кредитов при первоначальном признании. Мы привлекали наших специалистов по оценке для анализа ключевых исходных данных, таких как безрисковая процентная ставка и кредитный спред, а также сравнили их с наблюдаемыми на рынке данными. Мы рассмотрели информацию о полученных кредитах, раскрытую в Примечаниях к консолидированной финансовой отчётности.

Прочая информация, включённая в годовой отчёт Группы за 2022 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчёте Группы за 2022 год, но не включает консолидированную финансовую отчётность и наш аудиторский отчёт о ней. Ответственность за прочую информацию несёт руководство.

Годовой отчёт, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчёта.

Building a better working world

Наше мнение о консолидированной финансовой отчётности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

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

Ответственность руководства и Совета директоров за консолидированную финансовую отчётность

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

При подготовке консолидированной финансовой отчётности руководство несёт ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчётности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несёт ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчётности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчётности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчётность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчёта, 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 выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчётности.

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 консолидированной финансовой отчётности 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 ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учётной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и раскрытия соответствующей информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчёте к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчётности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчёта. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчётности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчётность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации организаций и хозяйственной деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчётности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.

Building a better working world

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, доводя до его 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем Совету директоров заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о действиях, осуществлённых для устранения угроз, или принятых мерах предосторожности.

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

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчёт независимого аудитора, - Ольга Хегай.

ТОО „Эрнст энд Янг"

Ольга Хегай
Аудитор

Рустамжан Саттаров
Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»

Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000286 от 25 сентября 2015 года

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан серии МФЮ-2 № 0000003, выданная Министерством финансов Республики Казахстан 15 июля 2005 года

050060, Республика Казахстан, г. Алматы
пр. Аль-Фараби, 77/7, здание «Есентай Тауэр»

13 марта 2023

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в миллионах тенге)

	Прим.	*2022 год*	*2021 год*
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	5	**258.780**	191.897
Прочая процентная выручка	5	**1.961**	1.147
Процентные расходы	5	**(132.108)**	(97.109)
Чистый процентный доход		**128.633**	95.935
Комиссионные доходы	6	**36.210**	37.293
Комиссионные расходы	6	**(12.242)**	(14.809)
Чистый доход/ (убыток) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		**2.011**	(1.154)
Чистый доход/(убыток) в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		**311**	(195)
Чистый (убыток)/доход от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	20	**(4.477)**	4.079
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	7	**49.862**	11.025
Прочие доходы	10	**3.744**	4.123
Непроцентные доходы		**75.419**	40.362
Расходы по кредитным убыткам	8	**(37.650)**	(9.883)
Общие и административные расходы	9	**(62.205)**	(51.282)
Прочие расходы	10	**(5.484)**	(8.029)
Непроцентные расходы		**(105.339)**	(69.194)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		**98.713**	67.103
Расходы по корпоративному подоходному налогу	11	**(627)**	(3.043)
Прибыль за год		**98.086**	64.060
Приходящаяся на:			
- акционеров Банка		**98.086**	64.060
- неконтролирующие доли участия		**–**	–
		98.086	64.060

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 98 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчётности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ (продолжение)

	Прим.	*2022 год*	*2021 год*
Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный убыток, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		**(32.714)**	(320)
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	**337**	(1.081)
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		**(311)**	195
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	11	**665**	136
Прочий совокупный убыток за год, за вычетом налогов		**(32.023)**	(1.070)
Итого совокупный доход за год		**66.063**	62.990
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		**66.063**	62.990
- неконтролирующие доли участия		**–**	–
		66.063	62.990
Базовая и разводнённая прибыль на простую акцию (в тенге)	24	**1,08**	0,72

Подписано и утверждено к выпуску от имени Руководства Банка:

Бекжан Пирматов
Председатель Правления

13 марта 2023 года

Зауре Альбосинова
Главный бухгалтер –
Управляющий директор

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 98 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчётности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ 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	12	**457.962**	432.948
Средства в финансовых организациях	13	**31.046**	46.990
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	**2.763**	2.970
Кредиты, выданные клиентам	15	**1.173.542**	808.948
Инвестиционные ценные бумаги	16	**990.574**	985.109
Основные средства	17	**59.020**	62.637
Нематериальные активы		**14.550**	14.071
Прочие активы	18	**59.929**	72.116
Итого активов		**2.789.386**	2.425.789
Обязательства			
Текущие счета и депозиты клиентов	19	**2.011.734**	1.733.759
Средства банков и прочих финансовых организаций	20	**66.751**	85.189
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	27	**67.980**	25.064
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	**249.473**	253.120
Субординированный долг	22	**16.795**	20.503
Отложенные налоговые обязательства	11	**13.904**	13.987
Прочие обязательства	18	**18.989**	16.470
Итого обязательств		**2.445.626**	2.148.092
Капитал			
Акционерный капитал	23	**332.815**	332.815
Дополнительный оплаченный капитал	23	**23.651**	23.651
Собственные выкупленные акции	23	**(3.465)**	(3.465)
Резерв справедливой стоимости	23	**(23.886)**	8.137
Нераспределенная прибыль/ (накопленные убытки)		**14.645**	(83.441)
Итого капитала		**343.760**	277.697
Итого капитала и обязательств		**2.789.386**	2.425.789

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 98 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчётности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в миллионах тенге)

	Прим.	*2022 год*	*2021 год*
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные	5	**250.762**	171.680
Процентные расходы выплаченные	5	**(114.817)**	(82.472)
Комиссионные доходы полученные		**35.945**	38.402
Комиссионные расходы выплаченные		**(12.256)**	(14.809)
Чистый реализованный доход/(убыток) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		**1.190**	(1.177)
Чистый реализованный доход по операциям с иностранной валютой		**48.077**	12.921
Общие и административные расходы выплаченные		**(51.542)**	(45.320)
Прочие операционные расходы выплаченные		**(2.376)**	(1.413)
Уменьшение/(увеличение) операционных активов			
Средства в финансовых организациях		**19.359**	27.667
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		**1.015**	4.181
Кредиты, выданные клиентам		**(410.160)**	(74.289)
Прочие активы		**10.030**	17.459
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Текущие счета и депозиты клиентов		**256.464**	330.796
Средства банков и прочих финансовых организаций		**(7.834)**	(30.849)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»		**42.789**	3.362
Прочие обязательства		**65**	2.081
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога		**66.711**	358.220
Корпоративный подоходный налог уплаченный		**(44)**	(24)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		**66.667**	358.196
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		**(233.141)**	(708.814)
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		**37.668**	11.990
Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		**180.304**	522.972
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		**(6.830)**	(66.781)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		**7.548**	52.271
Приобретение основных средств и нематериальных активов		**(7.363)**	(5.603)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		**71**	3
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		**(21.743)**	(193.962)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)

	Прим.	*2022 год*	*2021 год*
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Продажа ранее выкупленных акций	23	**–**	4.337
Погашение субординированного долга	28	**(3.675)**	–
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	23	**–**	(52.961)
Выпуск долговых ценных бумаг	28	**13.295**	4
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	28	**–**	(1.088)
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	28	**(34.306)**	–
Погашение обязательства по аренде		**(969)**	(995)
Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности		**(25.655)**	(50.703)
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		**5.754**	7.785
Влияние ОКУ на денежные средства и их эквиваленты		**(9)**	–
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		**25.014**	121.316
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		**432.948**	311.632
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	12	**457.962**	432.948
Неденежные операции			
Изъятие залогового обеспечения по кредитам клиентам	15	**1.701**	4.385

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в миллионах тенге)

	Акционерней капитал	*Дополнительный оплаченный капитал*	*Собственные выкупленные акции*	*Резерв справедливой стоимости*	*Накопленные убытки*	*Итого капитала*
На 1 января 2021 года	332.815	21.109	(5.260)	9.207	(94.540)	263.331
Прибыль за год	–	–	–	–	64.060	64.060
Прочий совокупный убыток за год	–	–	–	(1.070)	–	(1.070)
Итого совокупный доход за год	–	–	–	(1.070)	64.060	62.990
Операции с собственниками, отражённые непосредственно в составе капитала						
Продажа ранее выкупленных акций (*Примечание 23*)	–	2.542	1.795	–	–	4.337
Дивиденды объявленные *(Примечание 23)*	–	–	–	–	(52.961)	(52.961)
На 31 декабря 2021 года	332.815	23.651	(3.465)	8.137	(83.441)	277.697
Прибыль за год	**–**	**–**	**–**	**–**	**98.086**	**98.086**
Прочий совокупный убыток за год	**–**	**–**	**–**	**(32.023)**	**–**	**(32.023)**
Итого совокупный доход за год	**–**	**–**	**–**	**(32.023)**	**98.086**	**66.063**
На 31 декабря 2022 года	**332.815**	**23.651**	**(3.465)**	**(23.886)**	**14.645**	**343.760**

(в миллионах тенге)

1. Общая информация

Описание деятельности

Данная консолидированная финансовая отчётность включает финансовую отчётность Акционерного общества «ForteBank» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно – «Группа»).

Банк был основан в 1999 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан. 10 февраля 2015 года Банк был перерегистрирован в АО «ForteBank» (ранее – АО «Альянс Банк»).

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, 010017, г. Астана, ул. Достык, д. 8/1. Деятельность Банка регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – «АФР»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией № 1.2.29/197/36 на ведение банковских и прочих операций и деятельности на рынке ценных бумаг, предусмотренных законодательством о банковской деятельности, выданной АФР 3 февраля 2020 года, которая заменяет предыдущие лицензии.

Основная деятельность Группы связана с ведением коммерческой банковской деятельности, выдачей кредитов и гарантий, приёмом депозитов, обменом иностранных валют, операций с ценными бумагами, переводом денежных средств, а также предоставлением прочих банковских услуг. По состоянию на 31 декабря 2022 года некоторые выпущенные ценные бумаги Банка имеют листинг на Люксембургской фондовой бирже, Казахстанской фондовой бирже (далее – «КФБ») и Astana International Exchange (далее – «AIX») (31 декабря 2021 года: Лондонской фондовой бирже, Люксембургской фондовой бирже, КФБ и AIX).

Банк является участником Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-участника фонда. На 31 декабря 2022 и 2021 годов вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозитам, в зависимости от валюты и вида депозита: в тенге – до 10 миллионов тенге, в иностранной валюте – до 5 миллионов тенге, сберегательные вклады в тенге – до 20 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: до 15 миллионов тенге).

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов в состав Группы входят следующие дочерние организации:

			Доля владения, %	
Название	***Страна регистрации***	***Основная деятельность***	***31 декабря 2022 года***	***31 декабря 2021 года***
АО «ForteLeasing»	Республика Казахстан	Лизинговые операции	**100,00**	100,00
ТОО «ОУСА Альянс»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадёжными активами	**100,00**	100,00
ТОО «ОУСА-F»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадёжными активами	**100,00**	100,00
ТОО «ONE Technologies»	Республика Казахстан	Разработка программного обеспечения	**100,00**	100,00
АО «ForteFinance»	Республика Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность, деятельность по управлению инвестиционным портфелем	**100,00**	100,00

2. Основные принципы подготовки финансовой отчётности

Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2022 года господин Утемуратов Б.Ж. являлся бенефициарным собственником 84,32% простых акций Банка, находившихся в обращении (31 декабря 2021 года: 89,32%), и являлся конечным контролирующим акционером Группы.

Общая часть

Настоящая консолидированная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее – «МСФО»).

(в миллионах тенге)

2. Основные принципы подготовки финансовой отчётности (продолжение)

База для определения стоимости

Консолидированная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по исторической стоимости, за исключением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производных финансовых активов, инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учтённых по справедливой стоимости.

Группа подготовила свою консолидированную финансовую отчетность исходя из допущения о непрерывности деятельности.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчётности

Функциональной валютой финансовой отчётности Банка и его дочерних организаций является тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на её деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчётности.

Все данные консолидированной финансовой отчётности округлены с точностью до целых миллионов тенге, если не указано иное.

Влияние пандемии COVID-19

11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила вспышку Covid-19 пандемией. В последние месяцы пандемия Covid-19 продемонстрировала значительные признаки ослабления, поскольку в целом были сняты запреты на поездки, сняты блокировки. и смягчение карантинных мер. Многие правительства также отменили или объявили о сокращении мер по обеспечению финансовой и нефинансовой помощи пострадавшим организациям. Тем не менее, Covid-19 может по-прежнему влиять на компании и экономики, и предприятия могут по-прежнему сталкиваться со снижением доходов, нарушением цепочек поставок и потерей рабочих мест.

Геополитическая ситуация

В результате конфликта между Российской Федерацией и Украиной многие страны ввели и продолжат вводить новые санкции против отдельных российских юридических лиц и российских граждан. Санкции были также введены в отношении Республики Беларусь.

Волатильность на фондовых и валютных рынках, ограничения импорта и экспорта, доступность местных ресурсов, материалов и услуг напрямую повлияют на компании, которые ведут активную деятельность или имеют существенные связи с Российской Федерацией, Республикой Беларусь или Украиной. Однако последствия сложившейся ситуации прямо или косвенно могут повлиять не только на компании, имеющие непосредственное отношение к странам-участницам конфликта.

В целях управления страновым риском, Группа контролирует операции с контрагентами в рамках лимитов, установленных коллегиальным органом Банка, которые пересматриваются регулярно.

Инфляция и текущие экономические условия

Воздействие макроэкономической и геополитической среды усугубило инфляционное давление почти во всех экономиках по всему миру. Высокие и растущие цены на энергоносители оказывают негативное влияние на стоимость других товаров и услуг, что приводит к значительному росту потребительских цен во многих странах.

Цены на многие товары, в том числе на продукты питания, остаются высокими. В 2022 году инфляция в Казахстане составила 20,3%.

В связи с ростом геополитической напряженности в 2022 году, наблюдается существенный рост волатильности на фондовых и валютных рынках, а также значительное снижение курса тенге по отношению к доллару США и евро.

6 декабря 2022 года Комитет по денежно-кредитной политике Национального Банка Республики Казахстан (далее – «НБРК») принял решение о повышении базовой ставки до 16,75% годовых с процентным коридором +/- 1 процентных пунктов.

Группа продолжает оценивать эффект данных событий и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Текущее инфляционное давление, макроэкономическая и геополитическая неопределенность, включая конфликт в Украине и остаточное влияние Covid-19, влияют на суждения, связанные с оценкой активов и обязательств.

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики

Изменения в учётной политике

Группа не применяла досрочно какие-либо новые стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу в данной финансовой отчетности.

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям

Группа впервые применила некоторые стандарты и поправки, которые вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты (если не указано иное). Группа не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Поправки к МСФО (IAS) 37 – «Обременительные договоры: затраты на исполнение договора»

Обременительный договор – это договор, по которому неизбежные затраты на выполнение обязательств (т. е. затраты, которых Группа не может избежать, поскольку она связана договором) превышают ожидаемые от его исполнения экономические выгоды.

Поправки уточняют, что при оценке того, является ли договор обременительным или приносящим убытки, организации необходимо включить затраты, непосредственно связанные с производством товаров или услуг по такому договору, в том числе дополнительные затраты (например, непосредственные трудозатраты и стоимость материалов) и распределение затрат, непосредственно связанных с деятельностью по договору (например, амортизация оборудования, используемого для исполнения договора, и стоимость управления и надзора за исполнением договора). Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и исключаются из оценки, если только они не возлагаются явным образом на контрагента по договору.

Эти поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 – Ссылки на Концептуальные основы

Поправки заменяют ссылку на предыдущую версию *«Концептуальных основ»* МСФО ссылкой на текущую версию, выпущенную в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта.

Поправки добавляют исключение из принципа признания по МСФО (IFRS) 3 *«Объединения бизнесов»*, чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков *«2-го дня»* для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 *«Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»* или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 *«Обязательные платежи»*, если бы они возникали в рамках отдельных операций. Исключение требует от организаций определять, существует ли текущее обязательство по состоянию на дату приобретения, применяя критерии МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21, соответственно, вместо применения положений *Концептуальных основ*.

Поправки также добавляют новый абзац в МСФО (IFRS) 3, разъясняющий, что условные активы не подлежат признанию на дату приобретения.

В соответствии с переходными положениями Группа применяет поправки перспективно, т. е. к объединениям бизнесов, которые произойдут после начала отчетного года, в котором она впервые применяет поправки (дата первого применения).

Эти поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы в течение отчетного периода не возникло никаких условных активов, обязательств или условных обязательств, попадающих под действие таких поправок.

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Аренда» – «Основные средства: поступления до использования по назначению»

Поправки запрещают организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.

В соответствии с переходными положениями Группа применяет поправки ретроспективно исключительно к тем объектам основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала (или после нее) самого раннего из представленных в финансовой отчетности периода,в котором организация впервые применяет данные поправки.

Эти поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Группа не продавала такие изделия, произведенные в процессе приведения основных средств в состояние, которое пригодно для использования с начала наиболее раннего отраженного периода.

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – «Дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности»

Поправка позволяет дочерней компании, решающей применять положения пункта D16(a) МСФО (IFRS) 1, оценивать накопленные курсовые разницы от пересчета валюты, используя суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на учет по МСФО, если в связи с процедурами консолидации и объединения бизнесов, в рамках которого материнская организация приобрела дочернюю компанию, не происходило никаких корректировок. Эта поправка также распространяется на ассоциированные организации или совместные предприятия, которые принимают решение применять положения пункта D16(a) МСФО (IFRS) 1.

Эти поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Группа не применяет международные стандарты финансовой отчетности впервые.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» — «Комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» в случае прекращения признания финансовых обязательств»

Поправка уточняет суммы комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только суммы, которые были выплачены или получены между определенным кредитором и заемщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Аналогичные поправки в МСФО (IAS) 39 *«Финансовые инструменты: Признание и оценка»* не предлагались.

В соответствии с переходными положениями Группа применяет поправки к финансовым обязательствам, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором она впервые применяет данную поправку (дата первого применения). Эти поправки не оказали никакого влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы отсутствовали модификации финансовых инструментов с течение отчетного периода.

Поправка исключает требование в пункте 22 МСФО (IAS) 41 о том, что организации не включают не включают в расчет денежные потоки, связанные с налогообложением, при оценке справедливой стоимости активов, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 41.

Эти поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы по состоянию на отчетную дату отсутствовали активы, на которые распространяется действие МСФО (IAS) 41.

Основа консолидации

Дочерние организации, то есть компании, контроль над деятельностью которых осуществляет Группа, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на этот доход путём реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- Наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. прав, обеспечивающих ей текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- Наличие у Группы рисков, связанных с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или прав на получение такого дохода;
- Наличие у Группы возможности влиять на доход путём реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии у Группы менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все значимые факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- Соглашение(я) с другими лицами, обладающими правами голоса в объекте инвестиций;
- Права, обусловленные другими соглашениями;
- Права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Группе.

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Основа консолидации (продолжение)

Консолидация дочерних организаций начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между организациями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учётную политику дочерних организаций вносятся изменения для приведения её в соответствие с учётной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней организации без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней организации относятся на неконтролирующую долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному остатку.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней организацией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней организации (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтролирующей доли участия, накопленных курсовых разниц, отражённых в капитале; признаёт справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

Оценка справедливой стоимости

Группа 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 отчётную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- Либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- Либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчётности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные 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 существенные 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 периодической основе, Группа определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчётного периода.

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые инструменты

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа 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

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

- Амортизированной стоимости;
- ССПСД;
- ССПУ.

Группа классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Группа 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.

Средства в финансовых организациях, кредиты, выданные клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Группа оценивает средства в финансовых организациях, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- Финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- Договорные условия финансового актива обусловливают 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

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

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

Оценка бизнес-модели (продолжение)

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

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

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 Группы, Группа 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 Группа 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 (т.н. 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 Группа 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 обусловливают 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 ССПУ.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Группа оценивает долговые инструменты по ССПСД, 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 ССПСД, 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.

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, 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, признаётся в составе прочего совокупного дохода в качестве накопленной суммы обесценения 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.

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

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

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

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

Группа 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 Группа оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в консолидированном отчёте о совокупном доходе, и оценочного резерва под ОКУ.

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Группа обязана предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

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

Гарантии исполнения

Гарантии исполнения – это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Гарантии исполнения не передают кредитный риск. Риск по договору с гарантией исполнения является возможностью невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной. Соответственно, гарантии исполнения не являются финансовыми инструментами и поэтому не относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 9.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

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

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Национальном банке Республики Казахстан и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Договоры «репо» и обратного «репо» и заёмные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчётности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в консолидированном 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. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе 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.

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

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчёте о совокупном доходе в составе чистого дохода/(убытка) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток или чистого дохода/(убытка) по операциям с иностранной валютой (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

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 предназначаются 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 консолидированном отчёте о совокупном доходе.

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 Группа 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 банков и прочих финансовых институтов, текущие счета и депозиты клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заёмные средства. После первоначального признания заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Заёмные средства (продолжение)

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из отчёта о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

Аренда

В момент заключения договора Группа оценивает, является ли соглашение арендой либо содержит ли оно признаки аренды. Иными словами, Группа определяет, передает ли договор право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

i. Группа в качестве арендатора

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

Активы в форме права пользования

Группа признаёт 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 актива 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 Группы отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Группа признаёт 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 Группа исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Группой 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 расчёта приведенной стоимости арендных платежей Группа использует ставку привлечения дополнительных заёмных 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 обязательства по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Группа применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды машин и оборудования (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). Группа также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом в течение срока аренды.

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

ii. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Аренда, по которым Группа 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 консолидированном отчёте о прибыли или убытке ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

iii. Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа 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 активов и обязательств

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчёте о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачёт и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачёта не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

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

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

Реструктуризация кредитов

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

Группа прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признаётся в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Группа, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

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

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Реструктуризация кредитов (продолжение)

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, Группа признаёт прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе прочих доходов в консолидированном отчёте о совокупном доходе, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Группа также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесценённых. После классификации актива в качестве кредитно-обесценённого в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 12-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

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;
- Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Группа передала 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 Группы 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 Группе.

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

Списание

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

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

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.

Государственные субсидии

Государственные субсидии признаются, если имеется обоснованная уверенность в том, что они будут получены и все связанные с ними условия будут выполнены. Если субсидия выдана с целью финансирования определённых расходов, она должна признаваться в качестве дохода на систематической основе в тех же периодах, в которых списываются расходы соответствующие затраты, которые она должна компенсировать. Такие субсидии вычитаются из соответствующих расходов при их отражении в консолидированной финансовой отчётности.

В случаях, когда Группа получает субсидии в виде немонетарных активов, актив и субсидия учитываются по номинальной величине и отражаются в составе прибыли или убытка ежегодно равными частями в соответствии со структурой потребления выгод от базового актива в течение ожидаемого срока полезного использования.

Выгода, получаемая от займа, предоставленного государством по ставке процента ниже рыночной, учитывается как государственная субсидия. Заём признаётся и оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9 *«Финансовые инструменты»*. Выгода от использования ставки процента ниже рыночной оценивается как разница между первоначальной балансовой стоимостью займа, определённой в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и поступившими средствами.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической 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 основных средств начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начинается тогда, когда актив становится доступен для использования, т.е. когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в режиме, соответствующем намерениям руководства Группы. По земельным участкам, незавершённому строительству и активам к установке амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

	Годы
Здания	10-100
Компьютерное оборудование	5-7
Транспортные средства	5-7
Прочее	2-25

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 общих и административных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Нематериальные активы

Приобретённые нематериальные активы отражаются в консолидированной финансовой отчётности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 до 8 лет.

Запасы

Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: стоимости приобретения и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации – это оценочная стоимость реализации актива в ходе обычной деятельности Группы за вычетом расходов по реализации. Залоговое имущество, полученное в качестве погашения кредитов клиентам, отраженные на балансе Группы на отчётную дату учтены по наименьшему из значений стоимости приобретения и чистой стоимости реализации.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

У Группы нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих общих выплат работникам. Такие удержания относятся на расходы в том периоде, в котором была начислена соответствующая заработная плата, и включаются в статью *«Общие и административные расходы»* в консолидированном отчёте о совокупном доходе. Группа производит отчисления социального налога за своих сотрудников в бюджет Республики Казахстан. Группа не имеет обязательств по выплатам или предоставлению льгот после окончания трудовой деятельности.

Оценочные обязательства

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

Условные активы и обязательства

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

Капитал

Акционерный капитал

Простые акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды 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. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный оплаченный капитал.

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком или его дочерними организациями акций Банка стоимость их приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом подоходного налога, вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Капитал (продолжение)

Дивиденды

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

Налогообложение

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

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

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

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

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

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

Признание доходов и расходов

Выручка признаётся, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчётности должны также выполняться следующие критерии:

Процентная и аналогичная выручка и расходы

Группа рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесценённых 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 Группой оценок платежей или поступлений.

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Процентная и аналогичная выручка и расходы (продолжение)

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

В случае приобретённых или созданных кредитно-обесценённых (ПСКО) финансовых активов Группа рассчитывает процентную выручку 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.

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признаётся с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочая процентная выручка» в консолидированном отчёте о совокупном доходе.

Комиссионные доходы

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

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 Группы 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.

Программы лояльности клиентов

Группа предлагает несколько программ лояльности клиентов. Учёт таких программ варьируется в зависимости от того, кто идентифицируется в качестве клиента, а также от роли Группы по договору (агент или принципал). В случае программ на основе баллов Группа обычно признаёт обязательство в отношении накопленных баллов, которые, как ожидается, будут использованы клиентами, которое восстанавливается в составе прибыли или убытка по мере истечения срока действия баллов. Кешбэк по пластиковым картам уменьшает комиссионные доходы.

Дивидендный доход

Дивиденды признаются, когда установлено право Группы на получение платежа.

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Сегментная отчётность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечён в коммерческую деятельность, от которой Группа получает доходы, либо несёт расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Пересчёт иностранных валют

Сделки в иностранных валютах первоначально отражаются по курсу функциональной валюты на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам обмена, установленным на КФБ на дату консолидированного отчёта о финансовом положении. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчёта сделок в иностранной валюте, признаются в консолидированном отчёте о совокупном доходе как доходы, за минусом расходов по операциям в иностранной валюте − переоценка валютных статей. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости с иностранной валютой, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

Разницы между договорным курсом обмена некоторых сделок и рыночным курсом обмена на дату сделки, включены в доходы, за минусом расходов по операциям с иностранной валютой.

На 31 декабря 2022 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 462,65 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2021 года: 431,84 тенге за 1 доллар США).

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу

Ниже приводятся новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Группы. Группа намерена применить эти стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, с даты их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 *«Договоры страхования»*, новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчётности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 *«Договоры страхования»*, который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определённым гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

Кредитные карты и аналогичные продукты, которые предоставляют страховое покрытие: большинство эмитентов таких продуктов смогут продолжать применять существующий порядок учета и учитывать их в качестве финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 17 исключает из своей сферы применения договоры кредитных карт (или аналогичные договоры, которые закрепляют кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей), которые отвечают определению договора страхования, в том и только в том случае, если организация не отражает оценку страхового риска, связанного с отдельным клиентом, при определении цены договора с этим клиентом.

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (продолжение)

Когда страховое покрытие предоставляется в рамках договорных условий кредитной карты, эмитент должен:

- Отделить компонент страхового покрытия и применять к нему МСФО (IFRS) 17;
- Применять другие стандарты (например МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 15 *«Выручка по договорам с покупателями»* или МСФО (IAS) 37 *«Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»*) к прочим компонентам.

Договоры займа, которые отвечают определению договора страхования, но ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая в противном случае потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором: эмитенты таких займов (например, займов, предусматривающих освобождение от их погашения в случае смерти заемщика) имеют право выбора применять МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Такое решение принимается на уровне портфеля и не подлежит пересмотру.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчётных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения.

Группа завершила оценку последствий применения МСФО (IFRS) 17, а также, принимая во внимание исключения из области применения для определенных банковских продуктов, таких как кредитные карты, в МСФО (IFRS) 17, и пришла к выводу, что не ожидает какого-либо существенного влияния. на свою консолидированную финансовую отчетность в 2023 году.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

- Что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- Право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- На классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- Условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, и применяются ретроспективно. В настоящее время Группа анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств и необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа.

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

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются к изменениям в учетной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после нее. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчётность Группы.

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

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

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО *«Формирование суждений о существенности»*, которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Поскольку поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, обязательная дата вступления в силу данных поправок отсутствует.

В настоящее время Группа пересматривает раскрытие информации в своей учетной политике, чтобы обеспечить соответствие измененным требованиям в будущем.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – Обязательства по аренде при продаже с обратной арендой

В сентябре 2022 года Совет по МСФО опубликовал поправку *«Обязательства по аренде при продаже с обратной арендой»* к МСФО (IFRS) 16. Поправка к МСФО (IFRS) 16 определяет требования последующей оценки активов и обязательств по операциям продажи с обратной арендой, согласно которым продавец-арендатор оценивает обязательство по аренде, возникающее из обратной аренды таким образом, чтобы это не приводило к признанию какой-либо суммы прибыли или убытка, которые относятся к сохраненному продавцом-арендатором праву пользования.

После даты совершения сделки продажи с обратной арендой продавец-арендатор применяет пункты 29-35 МСФО (IFRS) 16 к активу в форме права пользования и пункты 36-46 МСФО (IFRS) 16 к обязательству по аренде, возникающим в результате обратной аренды. При применении пунктов 36-46 продавец: арендатор определяет «арендные платежи» или «пересмотренные арендные платежи» таким образом, что продавец-арендатор не признает прибыли или убытка, относящегося к праву пользования продавца-арендатора. Применение этих требований не препятствует продавцу-арендатору признавать в составе прибыли или убытка любые выгоды или убытки, связанные с частичным или полным прекращением действия аренды, как того требует пункт 46(а) МСФО (IFRS) 16. Поправка не содержит конкретных требований к оценке обязательств по аренде, вытекающих из обратной аренды.

Первоначальная оценка обязательств по аренде, вытекающих из обратной аренды может привести к тому, что продавец-арендатор определит «арендные платежи», которые отличаются от общего определения арендных платежей в Приложении А к МСФО (IFRS) 16. Продавцу-арендатору необходимо разработать и применять учетную политику, которая приводит к информации, которая является актуальной и достоверной в соответствии с МСФО (IAS) 8.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Продавец-арендатор применяет поправку ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 для сделок купли-продажи с обратной арендой, которые заключены после даты первоначального применения стандарта (т.е. поправка не распространяется на сделки продажи и обратной аренды, заключенные до даты применения стандарта). Датой первого применения поправок является начало годового отчетного периода, в котором организация впервые применила МСФО (IFRS) 16.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчётность Группы.

(в миллионах тенге)

4. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

В процессе применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в консолидированной финансовой отчётности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отражённая в консолидированном отчёте о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, 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 суждение.

Оценка залогового обеспечения

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

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Оценка убытков согласно МСФО (IFRS) 9 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 ОКУ. Кроме того, крупномасштабные сбои в работе бизнеса могут привести к возникновению проблем с ликвидностью у некоторых организаций и потребителей. Расчёты ОКУ Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчёта ОКУ, которые считаются суждениями и расчётными оценками, относятся следующие:

- Система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Группой для определения вероятности дефолта (PD);
- Критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под ОКУ 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, курса доллара США, инфляции и индексом реальной заработной платы, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD); и
- Выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учётом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Определении срока аренды в договорах с опционом на продление

Группа определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

(в миллионах тенге)

4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Неопределённость оценок (продолжение)

Определении срока аренды в договорах с опционом на продление (продолжение)

По некоторым договорам аренды у Группы имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок от трёх до пяти лет. Группа применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у неё достаточная уверенность в том, что она исполнит данный опцион на продление. При этом Группа учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Группа повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Группе и влияет на её способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

Аренда – оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств

Группа не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому она использует ставку привлечения дополнительных заемных средств для оценки обязательств по аренде. Ставка привлечения дополнительных заемных средств – это ставка процента, по которой Группа могла бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Таким образом, ставка привлечения дополнительных заемных средств отражает процент, который Группа «должна была бы заплатить», и его определение требует использования расчетных оценок, если наблюдаемые ставки отсутствуют (например, в случае дочерних организаций, которые сами по себе не участвуют в операциях финансирования) либо если наблюдаемые ставки необходимо корректировать для отражения условий аренды (например, если валюта договора аренды, заключенного дочерней организацией, отличается от ее функциональной валюты).

Налогообложение

В настоящее время в Республике Казахстан действует единый Налоговый кодекс, который регулирует основные налоговые вопросы. Действующие налоги включают налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативно-правовых актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было установлено незначительное количество прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределённость и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и неустойки. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что налоговая позиция Банка на 31 декабря 2022 и 2021 годов соответствовала положениям налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

(в миллионах тенге)

5. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	2022 год	*2021 год*
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	**163.800**	117.444
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	**60.937**	46.596
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	**17.882**	19.054
Средства в финансовых организациях и эквиваленты денежных средств	**8.634**	6.145
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	**6.825**	2.658
Прочие финансовые активы	**702**	–
	258.780	191.897
Прочая процентная выручка		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**–**	3
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	**1.961**	1.144
	260.741	193.044
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	**(81.700)**	(56.347)
Выпущенные долговые ценные бумаги	**(30.382)**	(29.699)
Средства банков и прочих финансовых организаций	**(5.219)**	(6.974)
Субординированный долг	**(1.456)**	(1.616)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	**(13.351)**	(2.473)
	(132.108)	(97.109)
Чистый процентный доход	**128.633**	95.935

В состав процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки, за 2022 год включены доходы в размере 8.675 миллионов тенге, представляющие собой амортизацию дисконта по кредитам, выданным клиентам (за 2021 год: 8.798 миллионов тенге).

В состав процентных расходов по текущим счетам и депозитам клиентов включены расходы по обязательным взносам в КФГД.

(в миллионах тенге)

5. Чистый процентный доход (продолжение)

Процентные доходы полученные представлены следующим образом:

	2022 год	*2021 год*
Процентная выручка полученная		
Кредиты, выданные клиентам	**158.501**	108.659
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	**54.959**	34.113
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	**19.882**	18.810
Средства в финансовых организациях и эквиваленты денежных средств	**8.634**	6.145
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	**6.825**	2.658
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	**1.961**	1.140
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**–**	155
	250.762	171.680

Процентные расходы выплаченные представлены следующим образом:

	2022 год	*2021 год*
Процентные расходы выплаченные		
Текущие счета и депозиты клиентов	**(80.874)**	(56.639)
Выпущенные долговые ценные бумаги	**(15.467)**	(16.502)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	**(13.224)**	(2.441)
Средства банков и прочих финансовых организаций	**(3.762)**	(5.274)
Субординированный долг	**(1.490)**	(1.616)
	(114.817)	(82.472)

6. Комиссионные доходы/(расходы)

Комиссионные доходы представлены следующим образом:

	2022 год	*2021 год*
Карточные операции	**16.574**	21.312
Расчётные операции	**9.482**	7.704
Кассовые операции	**5.963**	4.469
Комиссии по гарантиям и аккредитивам	**2.436**	2.247
Валютные операции и операции с ценными бумагами	**299**	307
Прочие	**1.456**	1.254
	36.210	37.293

Комиссионные расходы представлены следующим образом:

	2022 год	*2021 год*
Ведение карточных счетов	**(9.605)**	(12.888)
Ведение ностро счетов	**(769)**	(473)
Расчётные операции	**(488)**	(333)
Обслуживание клиентских счетов финансовыми агентами	**(137)**	(172)
Валютные операции и операции с ценными бумагами	**(104)**	(135)
Прочие	**(1.139)**	(808)
	(12.242)	(14.809)

Выручка по договорам с клиентами, признанная в консолидированном отчёте о совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, в основном, представляет собой комиссионные доходы в размере 36.210 миллионов тенге и 37.293 миллиона тенге, соответственно.

На 31 декабря 2022 и 2021 годов в консолидированном отчёте о финансовом положении Группа признала активы по договору, связанные с договорами с клиентами, в размере 1.708 миллионов тенге и 1.443 миллиона тенге, соответственно, в составе прочих активов.

Группа, как правило, взимает комиссионные до завершения операции, по которой они причитаются, или сразу после ее завершения (в случае договоров, по которым обязанность к исполнению выполняется в определенный момент времени, например, расчетные операции).

(в миллионах тенге)

6. Комиссионные доходы/(расходы) (продолжение)

Группа 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.

7. Чистый доход по операциям с иностранной валютой

Чистый доход от операций с иностранной валютой представлен следующим образом:

	2022 год	*2021 год*
Дилинговые операции, нетто	**48.077**	12.921
Переоценка валютных статей, нетто	**1.785**	(1.896)
	49.862	11.025

8. Расходы по кредитным убыткам

Расходы по кредитным убыткам за 2022 и 2021 год представлены следующим образом:

	2022 год				
	Этап 1	*Этап 2*	*Этап 3*	*ПСКО*	*Итого*
Денежные средства и их эквиваленты	**(9)**	**–**	**–**	**–**	**(9)**
Средства в финансовых организациях	**(109)**	**1**	**2**	**–**	**(106)**
Кредиты, выданные клиентам (*Примечание 15*)	**(8.306)**	**(17.987)**	**(7.579)**	**(2.825)**	**(36.697)**
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	**(1)**	**104**	**–**	**–**	**103**
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	**(11)**	**(326)**	**–**	**–**	**(337)**
Прочие финансовые активы	**–**	**–**	**(510)**	**–**	**(510)**
Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов	**49**	**–**	**(143)**	**–**	**(94)**
	(8.387)	**(18.208)**	**(8.230)**	**(2.825)**	**(37.650)**

	2021 год				
	Этап 1	*Этап 2*	*Этап 3*	*ПСКО*	*Итого*
Средства в финансовых организациях	92	–	–	–	92
Кредиты, выданные клиентам	2.151	(6.749)	(3.683)	(3.733)	(12.014)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	73	596	–	–	669
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	228	853	–	–	1.081
Прочие финансовые активы	–	–	(195)	–	(195)
Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов	9	96	379	–	484
	2.553	(5.204)	(3.499)	(3.733)	(9.883)

(в миллионах тенге)

9. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы включают в себя следующие позиции:

	2022 год	*2021 год*
Заработная плата и налоги по заработной плате	**(38.807)**	(29.399)
Износ и амортизация	**(8.254)**	(8.070)
Ремонт и эксплуатация	**(3.686)**	(3.761)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	**(2.979)**	(2.770)
Реклама и маркетинг	**(1.812)**	(1.786)
Содержание зданий	**(1.658)**	(1.578)
Благотворительная и спонсорская деятельность	**(937)**	(613)
Охрана	**(841)**	(836)
Телекоммуникационные и информационные услуги	**(677)**	(681)
Услуги инкассации	**(485)**	(422)
Транспортные услуги	**(474)**	(421)
Прочие профессиональные услуги	**(418)**	(352)
Аренда	**(306)**	(364)
Командировочные расходы	**(231)**	(156)
Прочие	**(640)**	(73)
	(62.205)	(51.282)

Общие административные расходы представлены следующим образом:

	2022 год	*2021 год*
Продажи и маркетинг	**(30.258)**	(24.279)
Технологии и разработка новых продуктов	**(11.916)**	(9.172)
Прочие	**(20.031)**	(17.831)
	(62.205)	(51.282)

10. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы и расходы представлены следующим образом:

	2022 год	*2021 год*
Прочие доходы		
Доход от операционной аренды	**1.202**	1.257
Чистый доход от реализации изъятого залогового обеспечения	**430**	1.187
Чистый доход от государственных программ поддержки экономики	**369**	–
Прочее	**1.743**	1.679
	3.744	4.123
Прочие расходы		
Расходы по СМС оповещению	**(938)**	(988)
Прочие расходы от небанковской деятельности	**(851)**	(954)
Убыток от изменения чистой стоимости реализации изъятого залогового обеспечения	–	(1.439)
Чистый убыток от модификации кредитов, выданных клиентам, не приводящей к прекращению признания	–	(207)
Прочее	**(3.695)**	(4.441)
	(5.484)	(8.029)

(в миллионах тенге)

11. Расходы по корпоративному подоходному налогу

Расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

	2022 год	*2021 год*
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	**(45)**	(91)
Расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	**(582)**	(2.952)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	**(627)**	(3.043)

Доходы Банка и его дочерних организаций подлежат налогообложению в Республике Казахстан. Казахстанские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по корпоративному подоходному налогу в налоговые органы. Нормативная ставка корпоративного подоходного налога в 2022 и 2021 годах составляла 20%.

Ниже приведена сверка расходов по корпоративному подоходному налогу, рассчитанных по нормативной ставке, с расходами по корпоративному подоходному налогу, отражёнными в консолидированной финансовой отчётности:

	2022 год	*2021 год*
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	**98.713**	67.103
Нормативная ставка корпоративного подоходного налога	**20%**	20%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу по официальной налоговой ставке	**(19.743)**	(13.421)
Необлагаемые налогом доходы по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ	**15.795**	13.067
Корректировка расходов по корпоративному подоходному налогу за предыдущие годы	**(176)**	183
Расходы по кредитным убыткам, не относимые на вычет	**64**	2.566
Изменение в налоговом убытке, переносимом на следующие налоговые периоды, и непризнанных отложенных налоговых активах	**2.626**	(3.900)
Прочее	**807**	(1.538)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	**(627)**	(3.043)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующее:

	2020 год	*Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка*	*Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прочего совокупного дохода*	*2021 год*	*Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка*	*Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прочего совокупного дохода*	*2022 год*
Налоговый убыток, переносимый на следующие налоговые периоды	12.867	(233)	–	12.634	**(9.467)**	**–**	**3.167**
Кредиты, выданные клиентам	4.101	(756)	–	3.345	**2.634**	**–**	**5.979**
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	(290)	–	136	(154)	**–**	**665**	**511**
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(2.652)	3	–	(2.649)	**(897)**	**–**	**(3.546)**
Выпущенные долговые ценные бумаги	(12.845)	2.641	–	(10.204)	**2.995**	**–**	**(7.209)**
Средства банков и прочих финансовых организаций	(14.216)	(2.513)	–	(16.729)	**358**	**–**	**(16.371)**
Основные средства и нематериальные активы	4.558	1.485	–	6.043	**1.905**	**–**	**7.948**
Прочее	1.494	321	–	1.815	**(736)**	**–**	**1.079**
Отложенные налоговые активы/(обязательства)	(6.983)	948	136	(5.899)	**(3.208)**	**665**	**(8.442)**
Непризнанные отложенные налоговые активы	(4.188)	(3.900)	–	(8.088)	**2.626**	**–**	**(5.462)**
Отложенные налоговые обязательства, нетто	(11.171)	(2.952)	136	(13.987)	**(582)**	**665**	**(13.904)**

(в миллионах тенге)

12. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	31 декабря 2022 года	*31 декабря 2021 года*
Наличные средства в кассе	**45.793**	68.721
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом BBB-	**95.199**	44.867
Средства на текущих счетах в других банках:		
- с кредитным рейтингом от A- до A+	**69.860**	65.991
- с кредитным рейтингом BBB- до BBB+	**27.026**	7.128
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	**–**	1.728
- с кредитным рейтингом ниже B+	**175**	521
- без присвоенного кредитного рейтинга	**10.257**	15
Срочные вклады в НБРК с кредитным рейтингом BBB- с договорным сроком погашения 90 дней или менее	**161.600**	99.332
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» с договорным сроком погашения 90 дней или менее *(Примечание 27)*	**48.062**	144.646
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ОКУ	**457.972**	432.949
Резерв под ОКУ	**(10)**	(1)
Денежные средства и их эквиваленты	**457.962**	432.948

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poor's или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2021 года, все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. В течение 2022 года, средства на счетах трех организаций, зарегистрированных в Российской Федерации, были переведены из Этапа 1 в Этап 2. По состоянию на 31 декабря 2022 года общая сумма указанных средств в Этапе 2 составила 9.844 миллиона тенге.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа заключила договоры «обратное репо» на Казахстанской фондовой бирже. Предметом указанных договоров являются облигации Министерства финансов Республики Казахстан, АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее – «КФУ»), Евразийского банка развития (EABR) и ноты НБРК, общая справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 48.027 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: облигации Министерства финансов Республики Казахстан, КФУ, Евразийского банка развития (EABR), акции АО «Народный сберегательный банк Казахстана» и ноты НБРК, с общей справедливой стоимостью 145.653 миллиона тенге).

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как процент от определённых обязательств банков. Банки обязаны выполнять данные требования путём поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в местной валюте и остатки на счетах в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2022 года совокупные минимальные резервные требования Банка составляют 41.731 миллион тенге (31 декабря 2021 года: 34.544 миллиона тенге).

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа имеет счет в одном банке, на долю которого приходится более 10% всех денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2021 года: в двух банках). Совокупный объём остатков средств на счете указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 256.799 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 188.359 миллионов тенге).

(в миллионах тенге)

13. Средства в финансовых организациях

Средства в финансовых организациях включают:

	31 декабря 2022 года	*31 декабря 2021 года*
Текущие счета в НБРК с кредитным рейтингом BBB-, ограниченные в использовании	**7.292**	4.796
Депозиты в других банках:		
- без присвоенного кредитного рейтинга	**647**	614
Условные вклады и депозиты, предоставленные в качестве обеспечения:		
- с кредитным рейтингом AAA	**–**	25.794
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	**11.027**	5.489
- с кредитным рейтингом от A- до A+	**–**	328
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	**116**	108
- без присвоенного кредитного рейтинга	**12.816**	10.571
Средства в финансовых организациях до вычета резерва под ОКУ	**31.898**	47.700
Резерв под ОКУ	**(852)**	(710)
Средства в финансовых организациях	**31.046**	46.990

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poor's или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Средства на текущих счетах в НБРК, ограниченные в использовании, представляют собой средства, полученные Банком в рамках участия в государственных программах кредитования. По состоянию на 31 декабря 2022 года данные средства включают суммы, выделенные АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», АО «Банк Развития Казахстана» и АО «Фонд развития промышленности» в пользу Банка, для поддержки субъектов предпринимательства и льготного кредитования физических лиц на покупку легкового автотранспорта отечественного производителя.

По состоянию на 31декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, все остатки средств в финансовых организациях отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

По состоянию на 31 декабря 2022 года условные вклады и депозиты, предоставленные в качестве обеспечения, включают условные депозиты, ограниченные в использовании, по операциям с поставщиками услуг платежных систем на сумму 14.513 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 7.361 миллион тенге).

В соответствии с кредитными соглашениями между Банком и Европейским Банком Реконструкции и Развития (далее – «ЕБРР»), в течение 2020 года Банк разместил в ЕБРР условные депозиты на общую сумму 66 миллионов долларов США на срок до 2023 года в качестве обеспечения по обязательствам Банка перед ЕБРР. По состоянию на 31 декабря 2021 года балансовая стоимость вкладов на счетах в ЕБРР составляла 25.794 миллиона тенге *(Примечание 20)*. Обязательства перед ЕБРР были досрочно погашены 26 августа 2022 года.

Концентрация средств в финансовых организациях

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов Группа имеет средства в четырех финансовых организациях, на долю каждой из которых приходится более 10% от общей суммы средств в финансовых организациях. По состоянию на 31 декабря 2022 года общая сумма таких остатков составляет 31.059 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 44.693 миллиона тенге).

14. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:

	31 декабря 2022 года	*31 декабря 2021 года*
Государственные облигации		
Облигации иностранных государств с кредитным рейтингом AA+	**235**	–
Итого государственных облигаций	**235**	–
Долевые инструменты	**2.528**	2.970
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**2.763**	2.970

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poor's или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам

Кредиты, выданные клиентам, включают:

	31 декабря 2022 года				
	Этап 1	***Этап 2***	***Этап 3***	***ПСКО***	***Итого***
Индивидуально существенные кредиты	**489.947**	**5.071**	**17.821**	**328**	**513.167**
Итого индивидуально существенных кредитов	**489.947**	**5.071**	**17.821**	**328**	**513.167**
Индивидуально несущественные кредиты					
Корпоративные кредиты	**212.010**	**5.842**	**16.355**	**968**	**235.175**
Ипотечные кредиты	**14.022**	**255**	**3.118**	**7.603**	**24.998**
Потребительские кредиты	**334.016**	**16.078**	**28.755**	**–**	**378.849**
Кредиты на приобретение автомобилей	**12.958**	**22**	**405**	**–**	**13.385**
Кредитные карты	**3.188**	**272**	**822**	**–**	**4.282**
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	**35.636**	**1.375**	**17.205**	**14.536**	**68.752**
Итого индивидуально несущественных кредитов	**611.830**	**23.844**	**66.660**	**23.107**	**725.441**
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ОКУ	**1.101.777**	**28.915**	**84.481**	**23.435**	**1.238.608**
Резерв под ОКУ	**(22.041)**	**(6.801)**	**(34.377)**	**(1.847)**	**(65.066)**
Кредиты, выданные клиентам	**1.079.736**	**22.114**	**50.104**	**21.588**	**1.173.542**

	31 декабря 2021 года				
	Этап 1	***Этап 2***	***Этап 3***	***ПСКО***	***Итого***
Индивидуально существенные кредиты	270.021	17.934	16.130	301	304.386
Итого индивидуально существенных кредитов	270.021	17.934	16.130	301	304.386
Индивидуально несущественные кредиты					
Корпоративные кредиты	152.614	1.301	27.746	546	182.207
Ипотечные кредиты	16.592	206	4.827	9.464	31.089
Потребительские кредиты	212.655	3.038	11.856	–	227.549
Кредиты на приобретение автомобилей	4.367	3	392	–	4.762
Кредитные карты	3.805	99	557	–	4.461
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	51.183	1.726	22.913	16.863	92.685
Итого индивидуально несущественных кредитов	441.216	6.373	68.291	26.873	542.753
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ОКУ	711.237	24.307	84.421	27.174	847.139
Резерв под ОКУ	(12.651)	(2.404)	(21.751)	(1.385)	(38.191)
Кредиты, выданные клиентам	698.586	21.903	62.670	25.789	808.948

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально существенных кредитов

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально существенных кредитов по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	*Резерв под ОКУ*	*Кредиты за вычетом резерва под ОКУ*	*Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)*
Индивидуально существенные кредиты				
Кредиты в Этапе 1				
-непросроченные	**489.947**	**(4.125)**	**485.822**	**0,84**
	489.947	**(4.125)**	**485.822**	**0,84**
Кредиты в Этапах 2 и 3				
- непросроченные	**21.951**	**(465)**	**21.486**	**2,12**
- просроченные на срок менее 90 дней	**–**	**–**	**–**	**0,00**
- просроченные на срок от 90 дней до 360 дней	**–**	**–**	**–**	**0,00**
- просроченные на срок более 360 дней	**941**	**(568)**	**373**	**60,36**
Кредиты в Этапах 2 и 3	**22.892**	**(1.033)**	**21.859**	**4,51**
ПСКО	**328**	**(85)**	**243**	**25.91**
Итого индивидуально существенных кредитов	**513.167**	**(5.243)**	**507.924**	**1,02**

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально существенных кредитов по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	*Резерв под ОКУ*	*Кредиты за вычетом резерва под ОКУ*	*Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)*
Индивидуально существенные кредиты				
Кредиты в Этапе 1	270.021	(2.335)	267.686	0,86
Кредиты в Этапах 2 и 3				
- непросроченные	31.715	(516)	31.199	1,63
- просроченные на срок менее 90 дней	643	(420)	223	65,32
- просроченные на срок от 90 дней до 360 дней	–	–	–	0,00
- просроченные на срок более 360 дней	1.706	(559)	1.147	32,77
Кредиты в Этапах 2 и 3	34.064	(1.495)	32.569	4,39
ПСКО	301	–	301	0,00
Итого индивидуально существенных кредитов	304.386	(3.830)	300.556	1,26

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально существенных кредитов (продолжение)

Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для индивидуально существенных кредитов за 2022 год:

	2022 год				
	Этап 1	*Этап 2*	*Этап 3*	*ПСКО*	*Итого*
Валовая балансовая стоимость на 1 января	**270.021**	**17.934**	**16.130**	**301**	**304.386**
Новые активы, созданные или приобретённые	**613.212**	**–**	**1.231**	**–**	**614.443**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	**(320.713)**	**(4.465)**	**(6.748)**	**(427)**	**(332.353)**
Переводы в Этап 1	**5.098**	**(5.098)**	**–**	**–**	**–**
Переводы в Этап 2	**(7.990)**	**12.845**	**(4.855)**	**–**	**–**
Переводы в Этап 3	**(663)**	**(14.462)**	**15.125**	**–**	**–**
Перевод между категориями существенности кредитов	**(70.514)**	**(1.393)**	**(2.490)**	**–**	**(74.397)**
Чистое изменение в начисленных процентах	**944**	**(311)**	**(557)**	**454**	**530**
Амортизация дисконта	**–**	**–**	**45**	**–**	**45**
Возмещение убытков	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
Списание	**–**	**–**	**(77)**	**–**	**(77)**
Влияние изменения валютных курсов	**552**	**21**	**17**	**–**	**590**
На 31 декабря	**489.947**	**5.071**	**17.821**	**328**	**513.167**

	2022 год				
	Этап 1	*Этап 2*	*Этап 3*	*ПСКО*	*Итого*
ОКУ на 1 января	**(2.335)**	**(36)**	**(1.459)**	**–**	**(3.830)**
Новые активы, созданные или приобретённые	**(6.871)**	**–**	**(33)**	**–**	**(6.904)**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	**481**	**24**	**136**	**–**	**641**
Переводы в Этап 1	**(24)**	**24**	**–**	**–**	**–**
Переводы в Этап 2	**1**	**(51)**	**50**	**–**	**–**
Переводы в Этап 3	**–**	**15**	**(15)**	**–**	**–**
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	**4.766**	**(338)**	**331**	**(85)**	**4.674**
Перевод между категориями существенности кредитов	**6**	**–**	**348**	**–**	**354**
Амортизация дисконта	**–**	**–**	**(45)**	**–**	**(45)**
Возмещение убытков	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
Списание	**–**	**–**	**77**	**–**	**77**
Влияние изменения валютных курсов	**(149)**	**(9)**	**(52)**	**–**	**(210)**
На 31 декабря	**(4.125)**	**(371)**	**(662)**	**(85)**	**(5.243)**

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально существенных кредитов (продолжение)

Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для индивидуально существенных кредитов за 2021 год:

	2021 год				
	Этап 1	***Этап 2***	***Этап 3***	***ПСКО***	***Итого***
Валовая балансовая стоимость на 1 января	183.974	7.117	58.536	–	249.627
Новые активы, созданные или приобретённые	330.880	–	14.851	301	346.032
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(246.552)	(5.937)	(28.613)	(12)	(281.114)
Переводы в Этап 1	4.252	–	(4.252)	–	–
Переводы в Этап 2	(2.151)	24.474	(22.323)	–	–
Переводы в Этап 3	(5.235)	(8.107)	13.342	–	–
Перевод между категориями существенности кредитов	2.911	(83)	(985)	–	1.843
Чистое изменение в начисленных процентах	253	359	(2.133)	–	(1.521)
Амортизация дисконта	–	–	688	–	688
Возмещение убытков	–	–	381	–	381
Списание	–	–	(13.451)	–	(13.451)
Влияние изменения валютных курсов	1.689	111	89	12	1.901
На 31 декабря	270.021	17.934	16.130	301	304.386

	2021 год				
	Этап 1	***Этап 2***	***Этап 3***	***ПСКО***	***Итого***
ОКУ на 1 января	(3.336)	(12)	(14.466)	–	(17.814)
Новые активы, созданные или приобретённые	(5.484)	–	(635)	–	(6.119)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	3.302	11	4.830	–	8.143
Переводы в Этап 1	(5)	–	5	–	–
Переводы в Этап 2	–	(26)	26	–	–
Переводы в Этап 3	25	8	(33)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	3.166	(17)	(3.254)	–	(105)
Перевод между категориями существенности кредитов	(3)	–	(68)	–	(71)
Амортизация дисконта	–	–	(688)	–	(688)
Возмещение убытков	–	–	(381)	–	(381)
Списание	–	–	13.451	–	13.451
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(246)	–	(246)
На 31 декабря	(2.335)	(36)	(1.459)	–	(3.830)

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально несущественных кредитов, оценка кредитных убытков, по которым осуществляется на коллективной основе по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	31 декабря 2022 года			
	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	*Резерв под ОКУ*	*Кредиты за вычетом резерва под ОКУ*	*Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)*
Индивидуально несущественные корпоративные кредиты				
Непросроченные	**218.420**	**(9.951)**	**208.469**	**4,56**
Просроченные на срок менее 30 дней	**2.285**	**(91)**	**2.194**	**3,98**
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	**1.196**	**(97)**	**1.099**	**8,11**
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	**2.278**	**(524)**	**1.754**	**23,00**
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	**1.231**	**(217)**	**1.014**	**17,63**
Просроченные на срок более 360 дней	**8.797**	**(2.859)**	**5.938**	**32,50**
ПСКО	**968**	**(5)**	**963**	**0,52**
Итого индивидуально несущественных корпоративных кредитов	**235.175**	**(13.744)**	**221.431**	**5,84**
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	**14.230**	**(38)**	**14.192**	**0,27**
Просроченные на срок менее 30 дней	**323**	**(8)**	**315**	**2,48**
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	**78**	**(2)**	**76**	**2,56**
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	**88**	**(3)**	**85**	**3,41**
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	**84**	**(5)**	**79**	**5,95**
Просроченные на срок более 360 дней	**2.592**	**(502)**	**2.090**	**19,37**
ПСКО	**7.603**	**(524)**	**7.079**	**6,89**
Итого ипотечных кредитов	**24.998**	**(1.082)**	**23.916**	**4,33**
Потребительские кредиты				
Непросроченные	**335.399**	**(8.818)**	**326.581**	**2,63**
Просроченные на срок менее 30 дней	**9.031**	**(2.237)**	**6.794**	**24,77**
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	**6.936**	**(3.982)**	**2.954**	**57,41**
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	**6.555**	**(5.116)**	**1.439**	**78,05**
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	**7.936**	**(6.377)**	**1.559**	**80,36**
Просроченные на срок более 360 дней	**12.992**	**(11.031)**	**1.961**	**84,91**
Итого потребительских кредитов	**378.849**	**(37.561)**	**341.288**	**9,91**

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

	31 декабря 2022 года			
	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	*Резерв под ОКУ*	*Кредиты за вычетом резерва под ОКУ*	*Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)*
Кредиты на приобретение автомобилей				
Непросроченные	**12.921**	**(1)**	**12.920**	**0,01**
Просроченные на срок менее 30 дней	**47**	**–**	**47**	**0,00**
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	**16**	**–**	**16**	**0,00**
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	**2**	**–**	**2**	**0,00**
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	**1**	**–**	**1**	**0,00**
Просроченные на срок более 360 дней	**398**	**(143)**	**255**	**35,93**
Итого кредитов на приобретение автомобилей	**13.385**	**(144)**	**13.241**	**1,08**
Кредитные карты				
Непросроченные	**3.231**	**(368)**	**2.863**	**11,39**
Просроченные на срок менее 30 дней	**123**	**(44)**	**79**	**35,77**
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	**118**	**(99)**	**19**	**83,90**
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	**120**	**(99)**	**21**	**82,50**
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	**201**	**(165)**	**36**	**82,09**
Просроченные на срок более 360 дней	**489**	**(401)**	**88**	**82,00**
Итого кредитных карт	**4.282**	**(1.176)**	**3.106**	**27,46**
Прочие кредиты, обеспеченные залогом				
Непросроченные	**35.206**	**(319)**	**34.887**	**0,91**
Просроченные на срок менее 30 дней	**1.768**	**(58)**	**1.710**	**3,28**
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	**811**	**(47)**	**764**	**5,80**
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	**615**	**(128)**	**487**	**20,81**
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	**1.004**	**(216)**	**788**	**21,51**
Просроченные на срок более 360 дней	**14.812**	**(4.115)**	**10.697**	**27,78**
ПСКО	**14.536**	**(1.233)**	**13.303**	**8,48**
Итого прочих кредитов, обеспеченных залогом	**68.752**	**(6.116)**	**62.636**	**8,90**
Итого индивидуально несущественных кредитов	**725.441**	**(59.823)**	**665.618**	**8,25**

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально несущественных кредитов, оценка кредитных убытков, по которым осуществляется на коллективной основе по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	31 декабря 2021 года			
	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	*Резерв под ОКУ*	*Кредиты за вычетом резерва под ОКУ*	*Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)*
Индивидуально несущественные корпоративные кредиты				
Непросроченные	160.060	(2.836)	157.224	1,77
Просроченные на срок менее 30 дней	1.842	(4)	1.838	0,22
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	557	(4)	553	0,72
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	988	(15)	973	1,52
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	2.849	(109)	2.740	3,83
Просроченные на срок более 360 дней	15.365	(4.544)	10.821	29,57
ПСКО	546	(117)	429	21,43
Итого индивидуально несущественных корпоративных кредитов	182.207	(7.629)	174.578	4,19
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	16.296	(77)	16.219	0,47
Просроченные на срок менее 30 дней	557	(1)	556	0,18
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	257	(9)	248	3,50
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	210	(9)	201	4,29
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	143	(7)	136	4,90
Просроченные на срок более 360 дней	4.162	(1.408)	2.754	33,83
ПСКО	9.464	(575)	8.889	6,08
Итого ипотечных кредитов	31.089	(2.086)	29.003	6,71
Потребительские кредиты				
Непросроченные	208.510	(6.596)	201.914	3,16
Просроченные на срок менее 30 дней	4.689	(1.056)	3.633	22,52
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	3.113	(2.252)	861	72,34
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	3.042	(2.428)	614	79,82
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	5.644	(4.583)	1.061	81,20
Просроченные на срок более 360 дней	2.551	(1.979)	572	77,58
Итого потребительских кредитов	227.549	(18.894)	208.655	8,30

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

	31 декабря 2021 года			
	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	***Резерв под ОКУ***	***Кредиты за вычетом резерва под ОКУ***	***Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)***
Кредиты на приобретение автомобилей				
Непросроченные	4.347	–	4.347	0,00
Просроченные на срок менее 30 дней	11	–	11	0,00
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	13	–	13	0,00
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	2	–	2	0,00
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	1	(1)	–	100,00
Просроченные на срок более 360 дней	388	(46)	342	11,86
Итого кредитов на приобретение автомобилей	4.762	(47)	4.715	0,99
Кредитные карты				
Непросроченные	3.580	(606)	2.974	16,93
Просроченные на срок менее 30 дней	240	(83)	157	34,58
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	93	(81)	12	87,10
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	101	(101)	–	100,00
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	191	(159)	32	83,25
Просроченные на срок более 360 дней	256	(212)	44	82,81
Итого кредитных карт	4.461	(1.242)	3.219	27,84
Прочие кредиты, обеспеченные залогом				
Непросроченные	49.254	(68)	49.186	0,14
Просроченные на срок менее 30 дней	3.234	(4)	3.230	0,12
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	2.215	(19)	2.196	0,86
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	891	(20)	871	2,24
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	2.850	(132)	2.718	4,63
Просроченные на срок более 360 дней	17.378	(3.527)	13.851	20,30
ПСКО	16.863	(693)	16.170	4,11
Итого прочих кредитов, обеспеченных залогом	92.685	(4.463)	88.222	4,82
Итого индивидуально несущественных кредитов	542.753	(34.361)	508.392	6,33

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для индивидуально несущественных корпоративных кредитов за 2022 год:

Индивидуально несущественные корпоративные кредиты	***2022 год***				
	Этап 1	***Этап 2***	***Этап 3***	***ПСКО***	***Итого***
Валовая балансовая стоимость на 1 января	**152.614**	**1.301**	**27.746**	**546**	**182.207**
Новые активы, созданные или приобретённые	**330.610**	**–**	**1.950**	**1.089**	**333.649**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	**(337.032)**	**(3.879)**	**(10.582)**	**(45)**	**(351.538)**
Переводы в Этап 1	**7.296**	**(2.506)**	**(4.790)**	**–**	**–**
Переводы в Этап 2	**(9.612)**	**11.761**	**(2.149)**	**–**	**–**
Переводы в Этап 3	**(4.023)**	**(2.329)**	**6.352**	**–**	**–**
Перевод между категориями существенности кредитов	**70.514**	**1.393**	**2.490**	**–**	**74.397**
Чистое изменение в начисленных процентах	**317**	**77**	**(441)**	**(260)**	**(307)**
Амортизация дисконта	**–**	**–**	**686**	**–**	**686**
Возмещение убытков	**–**	**–**	**3.223**	**3**	**3.226**
Списание	**–**	**–**	**(8.300)**	**(365)**	**(8.665)**
Влияние изменения валютных курсов	**1.326**	**24**	**170**	**–**	**1.520**
На 31 декабря	**212.010**	**5.842**	**16.355**	**968**	**235.175**

Индивидуально несущественные корпоративные кредиты	***2022 год***				
	Этап 1	***Этап 2***	***Этап 3***	***ПСКО***	***Итого***
ОКУ на 1 января	**(2.602)**	**(10)**	**(4.900)**	**(117)**	**(7.629)**
Новые активы, созданные или приобретённые	**(10.037)**	**–**	**(430)**	**–**	**(10.467)**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	**10.232**	**68**	**3.225**	**3**	**13.528**
Переводы в Этап 1	**(171)**	**74**	**97**	**–**	**–**
Переводы в Этап 2	**51**	**(315)**	**264**	**–**	**–**
Переводы в Этап 3	**72**	**160**	**(232)**	**–**	**–**
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	**(6.753)**	**(138)**	**(6.356)**	**(253)**	**(13.500)**
Перевод между категориями существенности кредитов	**(6)**	**–**	**(348)**	**–**	**(354)**
Амортизация дисконта	**–**	**–**	**(686)**	**–**	**(686)**
Возмещение убытков	**–**	**–**	**(3.223)**	**(3)**	**(3.226)**
Списание	**–**	**–**	**8.300**	**365**	**8.665**
Влияние изменения валютных курсов	**(44)**	**–**	**(31)**	**–**	**(75)**
На 31 декабря	**(9.258)**	**(161)**	**(4.320)**	**(5)**	**(13.744)**

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для индивидуально несущественных корпоративных кредитов за 2021 год:

Индивидуально несущественные корпоративные кредиты	***2021 год***				
	Этап 1	***Этап 2***	***Этап 3***	***ПСКО***	***Итого***
Валовая балансовая стоимость на 1 января	122.538	1.620	38.055	1.366	163.579
Новые активы, созданные или приобретённые	226.738	–	852	24	227.614
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(192.698)	(756)	(9.168)	(193)	(202.815)
Переводы в Этап 1	5.946	(894)	(5.052)	–	–
Переводы в Этап 2	(2.754)	3.055	(301)	–	–
Переводы в Этап 3	(4.076)	(1.797)	5.873	–	–
Перевод между категориями существенности кредитов	(2.911)	83	985	–	(1.843)
Чистое изменение в начисленных процентах	(494)	(13)	(816)	5	(1.318)
Амортизация дисконта	–	–	1.083	–	1.083
Корректировка валовой стоимости ПСКО активов	–	–	–	50	50
Возмещение убытков	–	–	3.583	–	3.583
Списание	–	–	(7.398)	(717)	(8.115)
Влияние изменения валютных курсов	325	3	50	11	389
На 31 декабря	152.614	1.301	27.746	546	182.207

Индивидуально несущественные корпоративные кредиты	***2021 год***				
	Этап 1	***Этап 2***	***Этап 3***	***ПСКО***	***Итого***
ОКУ на 1 января	(602)	(140)	(8.662)	(543)	(9.947)
Новые активы, созданные или приобретённые	(976)	–	(59)	–	(1.035)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	2.117	35	1.852	–	4.004
Переводы в Этап 1	(95)	2	93	–	–
Переводы в Этап 2	19	(19)	–	–	–
Переводы в Этап 3	17	195	(212)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(3.085)	(83)	(577)	(241)	(3.986)
Перевод между категориями существенности кредитов	3	–	68	–	71
Амортизация дисконта	–	–	(1.083)	–	(1.083)
Корректировка валовой стоимости ПСКО активов	–	–	–	(50)	(50)
Возмещение убытков	–	–	(3.583)	–	(3.583)
Списание	–	–	7.398	717	8.115
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(135)	–	(135)
На 31 декабря	(2.602)	(10)	(4.900)	(117)	(7.629)

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для ипотечных кредитов за 2022 год:

	2022 год				
Ипотечные кредиты	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***ПСКО***	***Итого***
Валовая балансовая стоимость на 1 января	**16.592**	**206**	**4.827**	**9.464**	**31.089**
Новые активы, созданные или приобретённые	**2.620**	**–**	**19**	**259**	**2.898**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	**(4.811)**	**(96)**	**(1.512)**	**(1.266)**	**(7.685)**
Переводы в Этап 1	**2.624**	**(2.534)**	**(90)**	**–**	**–**
Переводы в Этап 2	**(2.666)**	**3.124**	**(458)**	**–**	**–**
Переводы в Этап 3	**(321)**	**(445)**	**766**	**–**	**–**
Чистое изменение в начисленных процентах	**(94)**	**(2)**	**119**	**144**	**167**
Амортизация дисконта	**–**	**–**	**86**	**–**	**86**
Возмещение убытков	**–**	**–**	**1.512**	**120**	**1.632**
Списание	**–**	**–**	**(2.168)**	**(1.118)**	**(3.286)**
Влияние изменения валютных курсов	**78**	**2**	**17**	**–**	**97**
На 31 декабря	**14.022**	**255**	**3.118**	**7.603**	**24.998**

	2022 год				
Ипотечные кредиты	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***ПСКО***	***Итого***
ОКУ на 1 января	**(36)**	**(6)**	**(1.469)**	**(575)**	**(2.086)**
Новые активы, созданные или приобретённые	**(5)**	**–**	**(5)**	**–**	**(10)**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	**9**	**2**	**1.512**	**120**	**1.643**
Переводы в Этап 1	**(21)**	**21**	**–**	**–**	**–**
Переводы в Этап 2	**18**	**(39)**	**21**	**–**	**–**
Переводы в Этап 3	**–**	**8**	**(8)**	**–**	**–**
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	**14**	**12**	**(1.150)**	**(1.067)**	**(2.191)**
Амортизация дисконта	**–**	**–**	**(86)**	**–**	**(86)**
Возмещение убытков	**–**	**–**	**(1.512)**	**(120)**	**(1.632)**
Списание	**–**	**–**	**2.168**	**1.118**	**3.286**
Влияние изменения валютных курсов	**–**	**–**	**(6)**	**–**	**(6)**
На 31 декабря	**(21)**	**(2)**	**(535)**	**(524)**	**(1.082)**

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для ипотечных кредитов за 2021 год:

	2021 год				
Ипотечные кредиты	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***ПСКО***	***Итого***
Валовая балансовая стоимость на 1 января	27.662	416	16.555	10.730	55.363
Новые активы, созданные или приобретённые	2.666	–	17	1.512	4.195
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(12.832)	(142)	(2.310)	(2.601)	(17.885)
Переводы в Этап 1	1.212	(513)	(699)	–	–
Переводы в Этап 2	(681)	752	(71)	–	–
Переводы в Этап 3	(1.155)	(285)	1.440	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	(306)	(22)	(229)	314	(243)
Амортизация дисконта	–	–	1.317	–	1.317
Корректировка валовой стоимости ПСКО активов	–	–	–	2.541	2.541
Возмещение убытков	–	–	1.360	–	1.360
Списание	–	–	(12.560)	(3.047)	(15.607)
Влияние изменения валютных курсов	26	–	7	15	48
На 31 декабря	16.592	206	4.827	9.464	31.089

	2021 год				
Ипотечные кредиты	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***ПСКО***	***Итого***
ОКУ на 1 января	(27)	(2)	(10.744)	523	(10.250)
Новые активы, созданные или приобретённые	(19)	–	(11)	–	(30)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	20	2	1.100	–	1.122
Переводы в Этап 1	(50)	4	46	–	–
Переводы в Этап 2	1	(7)	6	–	–
Переводы в Этап 3	1	4	(5)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	38	(7)	(1.694)	(1.604)	(3.267)
Амортизация дисконта	–	–	(1.317)	–	(1.317)
Корректировка валовой стоимости ПСКО активов	–	–	–	(2.541)	(2.541)
Возмещение убытков	–	–	(1.360)	–	(1.360)
Списание	–	–	12.560	3.047	15.607
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(50)	–	(50)
На 31 декабря	(36)	(6)	(1.469)	(575)	(2.086)

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для потребительских кредитов за 2022 год:

	2022 год				
Потребительские кредиты	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***ПСКО***	***Итого***
Валовая балансовая стоимость на 1 января	**212.655**	**3.038**	**11.856**	**–**	**227.549**
Новые активы, созданные или приобретённые	**314.509**	**–**	**–**	**–**	**314.509**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	**(162.823)**	**(856)**	**(1.175)**	**–**	**(164.854)**
Переводы в Этап 1	**27.379**	**(26.752)**	**(627)**	**–**	**–**
Переводы в Этап 2	**(57.305)**	**59.768**	**(2.463)**	**–**	**–**
Переводы в Этап 3	**(1.741)**	**(19.261)**	**21.002**	**–**	**–**
Чистое изменение в начисленных процентах	**1.341**	**141**	**100**	**–**	**1.582**
Амортизация дисконта	**–**	**–**	**3.646**	**–**	**3.646**
Возмещение убытков	**–**	**–**	**114**	**–**	**114**
Списание	**–**	**–**	**(3.698)**	**–**	**(3.698)**
Влияние изменения валютных курсов	**1**	**–**	**–**	**–**	**1**
На 31 декабря	**334.016**	**16.078**	**28.755**	**–**	**378.849**

	2022 год				
Потребительские кредиты	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***ПСКО***	***Итого***
ОКУ на 1 января	**(6.993)**	**(2.251)**	**(9.650)**	**–**	**(18.894)**
Новые активы, созданные или приобретённые	**(8.961)**	**–**	**–**	**–**	**(8.961)**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	**4.640**	**478**	**959**	**–**	**6.077**
Переводы в Этап 1	**(8.538)**	**8.147**	**391**	**–**	**–**
Переводы в Этап 2	**7.598**	**(9.714)**	**2.116**	**–**	**–**
Переводы в Этап 3	**168**	**14.895**	**(15.063)**	**–**	**–**
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	**4.036**	**(17.569)**	**(2.188)**	**–**	**(15.721)**
Амортизация дисконта	**–**	**–**	**(3.646)**	**–**	**(3.646)**
Возмещение убытков	**–**	**–**	**(114)**	**–**	**(114)**
Списание	**–**	**–**	**3.698**	**–**	**3.698**
Влияние изменения валютных курсов	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
На 31 декабря	**(8.050)**	**(6.014)**	**(23.497)**	**–**	**(37.561)**

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для потребительских кредитов за 2021 год:

	2021 год				
Потребительские кредиты	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***ПСКО***	***Итого***
Валовая балансовая стоимость на 1 января	176.203	4.051	21.352	1	201.607
Новые активы, созданные или приобретённые	162.487	–	151	–	162.638
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(115.706)	(687)	(7.682)	(1)	(124.076)
Переводы в Этап 1	5.588	(3.255)	(2.333)	–	–
Переводы в Этап 2	(11.096)	11.372	(276)	–	–
Переводы в Этап 3	(4.666)	(8.370)	13.036	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	(155)	(73)	(303)	–	(531)
Амортизация дисконта	–	–	3.228	–	3.228
Возмещение убытков	–	–	2.413	–	2.413
Списание	–	–	(17.730)	–	(17.730)
Влияние изменения валютных курсов	–	–	–	–	–
На 31 декабря	212.655	3.038	11.856	–	227.549

	2021 год				
Потребительские кредиты	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***ПСКО***	***Итого***
ОКУ на 1 января	(7.329)	(2.867)	(17.648)	–	(27.844)
Новые активы, созданные или приобретённые	(4.918)	–	(30)	–	(4.948)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	4.309	497	6.300	–	11.106
Переводы в Этап 1	(4.694)	2.425	2.269	–	–
Переводы в Этап 2	1.123	(1.381)	258	–	–
Переводы в Этап 3	1.048	5.960	(7.008)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	3.468	(6.885)	(5.880)	–	(9.297)
Амортизация дисконта	–	–	(3.228)	–	(3.228)
Возмещение убытков	–	–	(2.413)	–	(2.413)
Списание	–	–	17.730	–	17.730
Влияние изменения валютных курсов	–	–	–	–	–
На 31 декабря	(6.993)	(2.251)	(9.650)	–	(18.894)

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для кредитов на приобретение автомобилей за 2022 год:

	2022 год				
Кредиты на приобретение автомобилей	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***ПСКО***	***Итого***
Валовая балансовая стоимость на 1 января	**4.367**	**3**	**392**	**–**	**4.762**
Новые активы, созданные или приобретённые	**17.350**	**–**	**10**	**–**	**17.360**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	**(8.795)**	**(10)**	**(334)**	**–**	**(9.139)**
Переводы в Этап 1	**223**	**(211)**	**(12)**	**–**	**–**
Переводы в Этап 2	**(228)**	**253**	**(25)**	**–**	**–**
Переводы в Этап 3	**(33)**	**(13)**	**46**	**–**	**–**
Чистое изменение в начисленных процентах	**27**	**–**	**79**	**–**	**106**
Амортизация дисконта	**–**	**–**	**14**	**–**	**14**
Возмещение убытков	**–**	**–**	**334**	**–**	**334**
Списание	**–**	**–**	**(103)**	**–**	**(103)**
Влияние изменения валютных курсов	**47**	**–**	**4**	**–**	**51**
На 31 декабря	**12.958**	**22**	**405**	**–**	**13.385**

	2022 год				
Кредиты на приобретение автомобилей	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***ПСКО***	***Итого***
ОКУ на 1 января	**–**	**–**	**(47)**	**–**	**(47)**
Новые активы, созданные или приобретённые	**(1)**	**–**	**(2)**	**–**	**(3)**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	**–**	**–**	**334**	**–**	**334**
Переводы в Этап 1	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
Переводы в Этап 2	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
Переводы в Этап 3	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	**–**	**–**	**(181)**	**–**	**(181)**
Амортизация дисконта	**–**	**–**	**(14)**	**–**	**(14)**
Возмещение убытков	**–**	**–**	**(334)**	**–**	**(334)**
Списание	**–**	**–**	**103**	**–**	**103**
Влияние изменения валютных курсов	**–**	**–**	**(2)**	**–**	**(2)**
На 31 декабря	**(1)**	**–**	**(143)**	**–**	**(144)**

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для кредитов на приобретение автомобилей за 2021 год:

	2021 год				
Кредиты на приобретение автомобилей	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***ПСКО***	***Итого***
Валовая балансовая стоимость на 1 января	4.657	5	485	–	5.147
Новые активы, созданные или приобретённые	1.291	–	–	–	1.291
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(1.585)	–	(117)	–	(1.702)
Переводы в Этап 1	1	–	(1)	–	–
Переводы в Этап 2	(3)	3	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	(5)	5	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	(1)	–	(4)	–	(5)
Амортизация дисконта	–	–	11	–	11
Возмещение убытков	–	–	180	–	180
Списание	–	–	(168)	–	(168)
Влияние изменения валютных курсов	7	–	1	–	8
На 31 декабря	4.367	3	392	–	4.762

	2021 год				
Кредиты на приобретение автомобилей	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***ПСКО***	***Итого***
ОКУ на 1 января	(1)	–	(131)	–	(132)
Новые активы, созданные или приобретённые	(1)	–	–	–	(1)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	–	–	23	–	23
Переводы в Этап 1	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	–	–	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	2	–	84	–	86
Амортизация дисконта	–	–	(11)	–	(11)
Возмещение убытков	–	–	(180)	–	(180)
Списание	–	–	168	–	168
Влияние изменения валютных курсов	–	–	–	–	–
На 31 декабря	–	–	(47)	–	(47)

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для кредитных карт за 2022 год:

	2022 год				
Кредитные карты	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***ПСКО***	***Итого***
Валовая балансовая стоимость на 1 января	**3.805**	**99**	**557**	**–**	**4.461**
Новые активы, созданные или приобретённые	**23.187**	**–**	**102**	**–**	**23.289**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	**(22.959)**	**(174)**	**(243)**	**–**	**(23.376)**
Переводы в Этап 1	**725**	**(635)**	**(90)**	**–**	**–**
Переводы в Этап 2	**(1.415)**	**1.500**	**(85)**	**–**	**–**
Переводы в Этап 3	**(121)**	**(519)**	**640**	**–**	**–**
Чистое изменение в начисленных процентах	**(18)**	**2**	**–**	**–**	**(16)**
Амортизация дисконта	**–**	**–**	**22**	**–**	**22**
Возмещение убытков	**–**	**–**	**5**	**–**	**5**
Списание	**–**	**–**	**(83)**	**–**	**(83)**
Влияние изменения валютных курсов	**(16)**	**(1)**	**(3)**	**–**	**(20)**
На 31 декабря	**3.188**	**272**	**822**	**–**	**4.282**

	2022 год				
Кредитные карты	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***ПСКО***	***Итого***
ОКУ на 1 января	**(647)**	**(90)**	**(505)**	**–**	**(1.242)**
Новые активы, созданные или приобретённые	**(3.226)**	**–**	**(88)**	**–**	**(3.314)**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	**3.195**	**130**	**209**	**–**	**3.534**
Переводы в Этап 1	**(367)**	**298**	**69**	**–**	**–**
Переводы в Этап 2	**351**	**(463)**	**112**	**–**	**–**
Переводы в Этап 3	**19**	**459**	**(478)**	**–**	**–**
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	**339**	**(489)**	**(39)**	**–**	**(189)**
Амортизация дисконта	**–**	**–**	**(22)**	**–**	**(22)**
Возмещение убытков	**–**	**–**	**(5)**	**–**	**(5)**
Списание	**–**	**–**	**83**	**–**	**83**
Влияние изменения валютных курсов	**(9)**	**(2)**	**(10)**	**–**	**(21)**
На 31 декабря	**(345)**	**(157)**	**(674)**	**–**	**(1.176)**

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для кредитных карт за 2021 год:

	2021 год				
Кредитные карты	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***ПСКО***	***Итого***
Валовая балансовая стоимость на 1 января	4.224	124	1.131	–	5.479
Новые активы, созданные или приобретённые	26.537	–	164	–	26.701
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(26.381)	(221)	(315)	–	(26.917)
Переводы в Этап 1	223	(139)	(84)	–	–
Переводы в Этап 2	(595)	604	(9)	–	–
Переводы в Этап 3	(193)	(268)	461	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	(11)	(1)	–	–	(12)
Амортизация дисконта	–	–	75	–	75
Возмещение убытков	–	–	44	–	44
Списание	–	–	(910)	–	(910)
Влияние изменения валютных курсов	1	–	–	–	1
На 31 декабря	3.805	99	557	–	4.461

	2021 год				
Кредитные карты	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***ПСКО***	***Итого***
ОКУ на 1 января	(523)	(114)	(737)	–	(1.374)
Новые активы, созданные или приобретённые	(3.899)	–	–	–	(3.899)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	3.876	202	245	–	4.323
Переводы в Этап 1	(193)	127	66	–	–
Переводы в Этап 2	87	(94)	7	–	–
Переводы в Этап 3	28	245	(273)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(23)	(490)	(628)	–	(1.141)
Амортизация дисконта	–	–	(75)	–	(75)
Возмещение убытков	–	–	(44)	–	(44)
Списание	–	–	910	–	910
Влияние изменения валютных курсов	–	34	24	–	58
На 31 декабря	(647)	(90)	(505)	–	(1.242)

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для прочих кредитов, обеспеченных залогом, за 2022 год:

	2022 год				
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***ПСКО***	***Итого***
Валовая балансовая стоимость на 1 января	**51.183**	**1.726**	**22.913**	**16.863**	**92.685**
Новые активы, созданные или приобретённые	**7.166**	**–**	**69**	**668**	**7.903**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	**(20.550)**	**(939)**	**(3.665)**	**(2.340)**	**(27.494)**
Переводы в Этап 1	**8.381**	**(7.292)**	**(1.089)**	**–**	**–**
Переводы в Этап 2	**(8.729)**	**12.579**	**(3.850)**	**–**	**–**
Переводы в Этап 3	**(1.405)**	**(4.657)**	**6.062**	**–**	**–**
Чистое изменение в начисленных процентах	**(535)**	**(45)**	**(238)**	**348**	**(470)**
Амортизация дисконта	**–**	**–**	**430**	**–**	**430**
Возмещение убытков	**–**	**–**	**3.665**	**319**	**3.984**
Списание	**–**	**–**	**(7.148)**	**(1.322)**	**(8.470)**
Влияние изменения валютных курсов	**125**	**3**	**56**	**–**	**184**
На 31 декабря	**35.636**	**1.375**	**17.205**	**14.536**	**68.752**

	2022 год				
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***ПСКО***	***Итого***
ОКУ на 1 января	**(38)**	**(11)**	**(3.721)**	**(693)**	**(4.463)**
Новые активы, созданные или приобретённые	**(27)**	**–**	**(15)**	**–**	**(42)**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	**76**	**36**	**3.665**	**319**	**4.096**
Переводы в Этап 1	**(185)**	**177**	**8**	**–**	**–**
Переводы в Этап 2	**143**	**(241)**	**98**	**–**	**–**
Переводы в Этап 3	**3**	**146**	**(149)**	**–**	**–**
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	**(213)**	**(203)**	**(7.463)**	**(1.862)**	**(9.741)**
Амортизация дисконта	**–**	**–**	**(430)**	**–**	**(430)**
Возмещение убытков	**–**	**–**	**(3.665)**	**(319)**	**(3.984)**
Списание	**–**	**–**	**7.148**	**1.322**	**8.470**
Влияние изменения валютных курсов	**–**	**–**	**(22)**	**–**	**(22)**
На 31 декабря	**(241)**	**(96)**	**(4.546)**	**(1.233)**	**(6.116)**

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для прочих кредитов, обеспеченных залогом, за 2021 год:

	2021 год				
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***ПСКО***	***Итого***
Валовая балансовая стоимость на 1 января	83.713	1.954	48.121	18.437	152.225
Новые активы, созданные или приобретённые	9.698	–	–	2.569	12.267
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(40.877)	(1.096)	(5.588)	(4.203)	(51.764)
Переводы в Этап 1	7.417	(3.058)	(4.359)	–	–
Переводы в Этап 2	(5.459)	6.786	(1.327)	–	–
Переводы в Этап 3	(2.456)	(2.842)	5.298	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	(896)	(18)	(1.202)	488	(1.628)
Амортизация дисконта	–	–	2.405	–	2.405
Корректировка валовой стоимости ПСКО активов	–	–	–	3.100	3.100
Возмещение убытков	–	–	814	–	814
Списание	–	–	(21.265)	(3.546)	(24.811)
Влияние изменения валютных курсов	43	–	16	18	77
На 31 декабря	51.183	1.726	22.913	16.863	92.685

	2021 год				
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	***Этап 1***	***Этап 2***	***Этап 3***	***ПСКО***	***Итого***
ОКУ на 1 января	(123)	(17)	(16.533)	749	(15.924)
Новые активы, созданные или приобретённые	(34)	–	–	–	(34)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	45	9	1.414	–	1.468
Переводы в Этап 1	(203)	93	110	–	–
Переводы в Этап 2	26	(128)	102	–	–
Переводы в Этап 3	4	55	(59)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	247	(23)	(6.763)	(1.888)	(8.427)
Амортизация дисконта	–	–	(2.405)	–	(2.405)
Корректировка валовой стоимости ПСКО активов	–	–	–	(3.100)	(3.100)
Возмещение убытков	–	–	(814)	–	(814)
Списание	–	–	21.265	3.546	24.811
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(38)	–	(38)
На 31 декабря	(38)	(11)	(3.721)	(693)	(4.463)

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)

В 2022 году, Банк пересмотрел состав ключевых макроэкономических факторов, используемых при расчете ОКУ. В результате внесенных изменений, оценочный резерв под ОКУ был снижен Группой на сумму 1.125 миллионов тенге.

В 2021 и 2022 годах в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных и жилищных кредитов клиентам Группа модифицировала договорные условия и произвела прощение кредитов социально-уязвимым слоям населения. В результате модификации, приводящей к прекращению признания, а также прощения кредитов выданных клиентам, Группа признала убыток от прекращения признания в размере 6.234 миллиона тенге (за 2021 год: 10.004 миллиона тенге).

В рамках указанной государственной программы, Группа привлекла депозиты АО «Казахстанский фонд устойчивости» с номинальными процентными ставками от 0,10% до 2,99% годовых и подлежащие погашению в конце срока в 2038-2050 годах *(Примечание 20)*. Доход при первоначальном признании привлеченных средств составил 1.757 миллионов тенге (2021 год: 14.083 миллиона тенге) и был признан за вычетом убытка в результате прекращения признания кредитов клиентам по статье «Чистый (убыток)/доход от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости».

Модифицированные и реструктурированные займы

Группа прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Группа признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

Ниже представлена информация о кредитах, выданных клиентам, которым в течение 2020-2021 годов была предоставлена отсрочка выплаты основного долга и вознаграждения в связи с последствиями пандемии COVID-19, по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года.

	31 декабря 2022 года				
	Этап 1	***Этап 2***	***Этап 3***	***ПСКО***	***Итого***
Индивидуально существенные кредиты	**2.622**	**2.691**	**14.169**	**–**	**19.482**
Индивидуально несущественные корпоративные кредиты	**12.341**	**885**	**3.210**	**207**	**16.643**
Ипотечные кредиты	**2.348**	**48**	**349**	**1.238**	**3.983**
Потребительские кредиты	**5.547**	**591**	**3.740**	**–**	**9.878**
Кредиты на приобретение автомобилей	**20**	**–**	**–**	**–**	**20**
Кредитные карты	**1**	**1**	**18**	**–**	**20**
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	**10.450**	**406**	**2.870**	**1.974**	**15.700**
Кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ	**33.329**	**4.622**	**24.356**	**3.419**	**65.726**

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Модифицированные и реструктурированные займы (продолжение)

	31 декабря 2021 года				
	Этап 1	*Этап 2*	*Этап 3*	*ПСКО*	*Итого*
Индивидуально существенные кредиты	10.419	14.910	9.852	–	35.181
Индивидуально несущественные корпоративные кредиты	17.705	672	8.378	–	26.755
Ипотечные кредиты	3.415	118	357	1.673	5.563
Потребительские кредиты	12.884	535	3.266	–	16.685
Кредиты на приобретение автомобилей	47	–	–	–	47
Кредитные карты	45	3	17	–	65
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	17.291	851	3.746	2.568	24.456
Кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ	61.806	17.089	25.616	4.241	108.752

По состоянию на 31 декабря 2022 года, доля непросроченных кредитов Этапа 3 и ПСКО, выданных клиентам, получившим отсрочку платежей в связи с пандемией COVID-19, составляет 62,58% (на 31 декабря 2021 года: 62,35%).

Изменения в модели, использованных для оценки ОКУ

В 2022 году, Группа внесла следующие изменения в модель оценки резервов под ОКУ:

- Пересмотр сегментации (подсегментации) кредитов, выданных клиентам в разрезе продуктов, используемых при оценке резервов под ОКУ. В результате данного пересмотра оценочный резерв под ОКУ был увеличен на сумму 280 миллионов тенге;
- Применение обновленного подхода к оценке уровня потерь при дефолте (LGD) по кредитам, выданным клиентам сегментов корпоративного бизнеса, малого и среднего бизнеса и определённых подсегментов розничного бизнеса. В результате применения обновленного подхода оценочный резерв под ОКУ был увеличен на сумму 10.902 миллиона тенге. Подход к оценке уровня потерь при дефолте (LGD) базируется на сценарном анализе, учитывающем вероятные исходы после дефолта по каждому сегменту (подсегменту) с учетом периода нахождения актива в дефолте;
- Применение дополнительного критерия значительного увеличения кредитного риска – вероятность дефолта (PD) в течение срока действия финансового актива превышает ее значение при первоначальном признании не менее на 200%, а также пороговое значение абсолютной двенадцатимесячной вероятности дефолта, определенное на основании собственной подтвержденной статистики, превышает 20%;
- Применение периода выздоровления к кредитно-обесцененным активам и активам с признаком значительного увеличения кредитного риска.

Обеспечение и другие механизмы повышения качества кредитов

Индивидуально существенные корпоративные кредиты подлежат оценке и тестированию на предмет обесценения на индивидуальной основе. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Группа, как правило, требует корпоративных заёмщиков о его предоставлении.

Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заёмщиков, представленных предприятиями малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения.

По отдельным ипотечным кредитам и прочим кредитам, выданным физическим лицам, Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с использованием автоматической переоценки на основе аналитических баз цен, построенных на актуальной информации о рынке недвижимости. Группа может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчётную дату.

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

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Обеспечение и другие механизмы повышения качества кредитов (продолжение)

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- При кредитовании физических лиц – залог жилья.

По состоянию на 31 декабря 2022 года кредиты за вычетом резерва под ОКУ, просроченные на срок более 90 дней, составляют 39.472 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 51.889 миллионов тенге). По состоянию на 31 декабря 2022 года общая справедливая стоимость обеспечения, удерживаемого по таким кредитам, ограниченная валовой стоимостью соответствующих кредитов, составила 42.860 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 52.587 миллионов тенге).

Изъятое обеспечение

В 2022 году Группа получила недвижимость, учитываемую в составе прочих активов, с балансовой стоимостью в сумме 1.701 миллион тенге (2021 год: 4.385 миллионов тенге) путём получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам *(Примечание 18)*. Политика Группы предполагает реализацию указанных активов в максимально короткие сроки.

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2022 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим независимым заёмщикам, составила 315.382 миллиона тенге или 25,45% от совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2021 года: 164.689 миллионов тенге или 19,44% от совокупного кредитного портфеля). Резерв под ОКУ по этим кредитам составляет 2.690 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 1.282 миллиона тенге).

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	31 декабря 2022 года	*31 декабря 2021 года*
Кредиты, выданные розничным клиентам	**490.266**	360.546
Металлургия	**191.137**	77.119
Оптовая торговля	**94.764**	67.003
Транспорт	**78.601**	19.533
Финансовые услуги	**67.794**	34.182
Услуги, предоставляемые малыми и средними предприятиями	**67.489**	59.947
Розничные услуги	**56.416**	45.792
Операции с недвижимостью	**48.528**	47.998
Пищевая промышленность	**35.681**	28.457
Строительство	**27.319**	23.497
Сельское хозяйство	**9.587**	9.565
Почтовые услуги и услуги связи	**8.254**	16.662
Текстильная промышленность	**7.609**	8.368
Производство	**6.593**	5.545
Производство металлических изделий	**3.801**	2.587
Химическая промышленность	**678**	2.454
Машиностроение	**155**	264
Добыча сырой нефти и природного газа	**–**	2.884
Прочее	**43.936**	34.736
	1.238.608	847.139
Резерв под ОКУ	**(65.066)**	(38.191)
	1.173.542	808.948

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года кредиты, выданные клиентам, включают дебиторскую задолженность по финансовой аренде в сумме 12.240 миллионов тенге и 7.997 миллионов тенге, соответственно.

	31 декабря 2022 года	*31 декабря 2021 года*
Минимальные арендные платежи к получению	**15.425**	10.723
Незаработанный финансовый доход	**(2.833)**	(2.312)
Чистые минимальные арендные платежи к получению	**12.592**	8.411
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	**(352)**	(414)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	**12.240**	7.997
Текущая часть минимальных арендных платежей	**8.769**	2.794
Текущая часть незаработанного финансового дохода	**(1.100)**	(307)
Текущая часть чистых минимальных арендных платежей к получению	**7.669**	2.487
Долгосрочная часть минимальных арендных платежей	**6.656**	7.929
Долгосрочная часть незаработанного финансового дохода	**(1.733)**	(2.005)
Долгосрочная часть чистых минимальных арендных платежей к получению	**4.923**	5.924
Чистые минимальные арендные платежи к получению	**12.592**	8.411

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года представлен ниже:

На 31 декабря 2022 года	*До 1 года*	*От 1 года до 2 лет*	*От 2 до 3 лет*	*От 3 до 4 лет*	*От 4 до 5 лет*	*Итого*
Минимальные арендные платежи к получению	**8.769**	**5.099**	**1.375**	**155**	**27**	**15.425**
Незаработанный финансовый доход	**(1.100)**	**(1.201)**	**(455)**	**(64)**	**(13)**	**(2.833)**
Чистые минимальные арендные платежи к получению	**7.669**	**3.898**	**920**	**91**	**14**	**12.592**

На 31 декабря 2021 года	*До 1 года*	*От 1 года до 2 лет*	*От 2 до 3 лет*	*От 3 до 4 лет*	*От 4 до 5 лет*	*Итого*
Минимальные арендные платежи к получению	2.794	4.179	3.420	278	52	10.723
Незаработанный финансовый доход	(307)	(869)	(1.009)	(104)	(23)	(2.312)
Чистые минимальные арендные платежи к получению	2.487	3.310	2.411	174	29	8.411

(в миллионах тенге)

16. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, в том числе заложенные по договорам «репо», включают:

	31 декабря 2022 года	*31 декабря 2021 года*
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Государственные облигации		
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB-	**30.044**	21.523
Облигации иностранных государств с кредитным рейтингом от BB- до BB+	**932**	870
Итого государственных облигаций	**30.976**	22.393
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	**177.938**	177.244
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	**84.414**	83.965
Итого корпоративных облигаций	**262.352**	261.209
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	–	1.643
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	**–**	–
С кредитным рейтингом от B- до B+	**4.711**	5.310
Итого облигаций банков	**4.711**	6.953
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до резерва под ОКУ	**298.039**	290.555
Резерв под ОКУ	**(187)**	(274)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	**297.852**	290.281
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Соединенных Штатов Америки с кредитным рейтингом AAA	**293**	–
Облигации Национального Банка Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB-	**497**	49.202
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB-	**532.466**	507.422
Итого государственных облигаций	**533.256**	556.624
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	**125.596**	111.770
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	**17.180**	5.765
С кредитный рейтингом ниже от B- до B+	**1.963**	–
Итого корпоративных облигаций	**144.739**	117.535
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	**12.081**	17.271
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	–	303
С кредитный рейтингом ниже B+	**2.363**	3.095
Без присвоенного кредитного рейтинга	**186**	–
Итого облигаций банков	**14.630**	20.669
Инвестиции в долевые инструменты		
Корпоративные акции	**97**	–
Итого инвестиции в долевые инструменты	**97**	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	**692.722**	694.828

(в миллионах тенге)

16. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard&Poor's или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2022 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, представленные казначейскими облигациями Министерства финансов Республики Казахстан и АО «Казахстанский фонд устойчивости», со справедливой стоимостью 68.128 миллионов тенге, были переданы в залог по сделкам «репо», заключенным на КФБ *(Примечание 27)*.

По состоянию на 31 декабря 2021 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, представленные казначейскими облигациями Министерства финансов Республики Казахстан, со справедливой стоимостью 25.062 миллиона тенге, были переданы в залог по сделкам «репо», заключенным на КФБ *(Примечание 27)*.

В 2018 и 2019 годах Группа приобрела облигации АО «НАК «Казатомпром», АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» и АО «Казахстан темир жолы», классифицированные как инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости. По состоянию на 31 декабря 2022 года общая балансовая стоимость данных облигаций составила 241.073 миллиона тенге (31 декабря 2021 года: 236.849 миллионов тенге).

Долговые ценные бумаги, выпущенные Группой, которыми владеет АО «ФНБ «Самрук-Казына» *(Примечание 21)*, общей номинальной стоимостью 220.000 миллионов тенге, выступают в качестве обеспечения по обязательствам перед Группой по вышеуказанным облигациям.

(в миллионах тенге)

17. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Земля	*Здания*	*Компьютеры*	*Транспортные средства*	*Незавершённое строительство и активы к установке*	*Прочие*	*Активы в форме права пользования*	*Всего*
Первоначальная стоимость								
На 1 января 2021 года	2.642	44.229	5.245	453	1.227	30.702	2.888	87.386
Поступления	–	112	495	39	712	1.655	683	3.696
Переводы	–	–	60	–	(719)	659	–	–
Выбытия	–	(49)	(73)	–	–	(1.780)	(729)	(2.631)
На 31 декабря 2021 года	2.642	44.292	5.727	492	1.220	31.236	2.842	88.451
Поступления	**–**	**–**	**421**	**2**	**172**	**1.696**	**1.438**	**3.729**
Переводы	**–**	**300**	**100**	**–**	**(716)**	**316**	**–**	**–**
Выбытия	**–**	**(125)**	**(118)**	**–**	**(295)**	**(1.411)**	**(1.393)**	**(3.342)**
На 31 декабря 2022 года	**2.642**	**44.467**	**6.130**	**494**	**381**	**31.837**	**2.887**	**88.838**
Накопленная амортизация								
На 1 января 2021 года	–	(4.150)	(2.516)	(338)	–	(13.641)	(927)	(21.572)
Начисленный износ за год	–	(1.071)	(759)	(51)	–	(4.021)	(568)	(6.470)
Выбытия	**–**	22	38	**–**	**–**	1.749	419	2.228
На 31 декабря 2021 года	–	(5.199)	(3.237)	(389)	–	(15.913)	(1.076)	(25.814)
Начисленный износ за год	**–**	**(1.081)**	**(648)**	**(30)**	**–**	**(3.250)**	**(626)**	**(5.635)**
Выбытия	**–**	**58**	**111**	**–**	**–**	**910**	**552**	**1.631**
На 31 декабря 2022 года	**–**	**(6.222)**	**(3.774)**	**(419)**	**–**	**(18.253)**	**(1.150)**	**(29.818)**
Остаточная стоимость								
На 1 января 2021 года	2.642	40.079	2.729	115	1.227	17.061	1.961	65.814
На 31 декабря 2021 года	2.642	39.093	2.490	103	1.220	15.323	1.766	62.637
На 31 декабря 2022 года	**2.642**	**38.245**	**2.356**	**75**	**381**	**13.584**	**1.737**	**59.020**

По состоянию на 31 декабря 2022 года первоначальная стоимость и соответствующая накопленная амортизация полностью самортизированных основных средств составила 8.394 миллиона тенге (31 декабря 2021 года: 7.792 миллиона тенге).

(в миллионах тенге)

18. Прочие активы и прочие обязательства

Прочие активы включают:

	31 декабря 2022 года	*31 декабря 2021 года*
Дебиторская задолженность по договорам продажи залогового имущества	**12.653**	16.322
Требования к получению по государственным программам поддержки отдельных слоев населения	**2.875**	2.516
Дебиторская задолженность по комиссионным доходам	**1.708**	1.443
Прочая дебиторская задолженность по банковской деятельности	**2.862**	5.732
	20.098	26.013
Резерв под ОКУ	**(2.869)**	(3.087)
Прочие финансовые активы	**17.229**	22.926
Изъятое залоговое обеспечение	**30.593**	36.246
Предоплата и прочая дебиторская задолженность	**5.659**	4.911
Предоплата по налогам, помимо корпоративного подоходного налога	**2.078**	2.181
Инвестиционная недвижимость	**1.609**	2.469
Запасы к реализации	**1.236**	1.761
Прочие запасы	**776**	786
Прочее	**827**	922
	42.778	49.276
Резерв под обесценение	**(78)**	(86)
Прочие нефинансовые активы	**42.700**	49.190
Итого прочих активов	**59.929**	72.116

В течение 2022 года, общая оценочная стоимость залогов, права владения которыми перешли Группе, составила 1.701 миллион тенге (в 2021 году: 4.385 миллионов тенге). Несмотря на то, что в настоящее время Группа активно проводит мероприятия по продаже данных активов, большинство из них не было реализовано в течение короткого периода времени. Руководство по-прежнему намерено продавать изъятое залоговое обеспечение.

Прочие обязательства включают:

	31 декабря 2022 года	*31 декабря 2021 года*
Начисленные расходы по вознаграждению работников	**5.457**	5.902
Доход будущих периодов от государственных программ поддержки экономики	**3.811**	1.351
Кредиторская задолженность по небанковской деятельности	**2.065**	2.188
Обязательства по договорам аренды	**1.770**	1.941
Обязательства по уплате обязательных взносов в КФГД	**866**	366
Резервы под ОКУ по обязательствам кредитного характера *(Примечание 30)*	**546**	658
Прочее	**1.259**	1.191
Прочие финансовые обязательства	**15.774**	13.597
Кредиторская задолженность по налогам, помимо корпоративного подоходного налога	**2.628**	2.078
Прочее	**587**	795
Прочие нефинансовые обязательства	**3.215**	2.873
Итого прочих обязательств	**18.989**	16.470

(в миллионах тенге)

19. Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

	31 декабря 2022 года	*31 декабря 2021 года*
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	**138.821**	91.195
- Корпоративные клиенты	**555.155**	439.278
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	**570.528**	478.679
- Корпоративные клиенты	**663.616**	661.904
Гарантийные депозиты		
- Розничные клиенты	**34.441**	17.462
- Корпоративные клиенты	**49.173**	45.241
	2.011.734	1.733.759
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям *(Примечание 30)*	**(521)**	(2.416)

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

На 31 декабря 2022 года общая сумма средств десяти крупнейших клиентов составила 356.755 миллионов тенге или 17,73% от совокупной суммы текущих счетов и депозитов клиентов (31 декабря 2021 года: 386.317 миллионов тенге или 22,28%).

На 31 декабря 2022 года у Группы имеются обязательства по счетам и вкладам физических лиц и индивидуальных предпринимателей в сумме 287.838 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 243.073 миллиона тенге) с ограниченным страховым покрытием КФГД от имени Правительства Республики Казахстан.

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан Банк обязан выдать сумму вклада по первому требованию вкладчика. В случае выплаты срочного вклада по требованию вкладчика до истечения срока погашения вознаграждение по вкладу не выплачивается или выплачивается по значительно меньшей процентной ставке, в зависимости от условий, оговоренных в договоре.

20. Средства банков и прочих финансовых организаций

Средства банков и прочих финансовых организаций включают:

	31 декабря 2022 года	*31 декабря 2021 года*
Кредиты и депозиты от государственных организаций	**53.035**	48.110
Обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости»	**13.716**	14.280
Кредиты от прочих финансовых организаций	–	22.706
Текущие счета и депозиты банков	–	93
	66.751	85.189

По состоянию на 31 декабря 2022 года кредиты от государственных организаций включали кредиты, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», АО «Банк Развития Казахстана» и АО «Фонд развития промышленности» на сумму 34.485 миллионов тенге, 13.321 миллион тенге и 5.179 миллионов тенге, соответственно (31 декабря 2021 года: АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», АО «Банк Развития Казахстана» на сумму 34.960 миллионов тенге и 13.079 миллионов тенге, соответственно), в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса банковским сектором, а также государственной программы льготного кредитования физических лиц на покупку легкового автотранспорта отечественного производителя. Кредиты выражены в тенге, имеют номинальные ставки вознаграждения от 1,00% до 9,00% годовых и сроки погашения в 2023–2052 годах. Кредит, полученный от АО «Фонд развития промышленности» в мае 2022 года, в размере 15.000 миллионов тенге был признан с использованием рыночной ставки, равной 14,12% годовых. В течение 2022 года справедливая стоимость кредитов на покупку легкового автотранспорта, выданных по номинальной ставке 4,00% годовых, были признаны по справедливой стоимости с использованием рыночных ставок 22,67%–24,20% годовых. В 2022 году Группа признала чистый доход от программы льготного автокредитования в размере 275 миллионов тенге в консолидированном отчёте о совокупном доходе.

(в миллионах тенге)

20. Средства банков и прочих финансовых организаций (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2022 года обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости» включают депозиты на сумму 11.225 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 11.734 миллиона тенге), привлеченные в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных и жилищных кредитов клиентам. В 2020 году данная программа была изменена в части оказания дополнительной помощи ипотечным заемщикам, относящимся к категории социально-уязвимых слоев населения, а также односторонней конвертации валютных ипотечных жилищных займов в тенге. Депозиты выражены в тенге, имеют номинальные процентные ставки от 0,10% до 2,99% годовых и сроки погашения в 2038–2050 годах. Справедливая стоимость депозитов, привлечённых в 2022 году, при первоначальном признании была определена Группой с использованием рыночной ставки 13,53% годовых (в 2021 году: от 14,07% до 14,40% годовых). Справедливая стоимость ипотечных кредитов, признанных в результате существенной модификации, была определена Группой с использованием рыночных ставок от 19,72 до 20,52% годовых (в 2021 году: от 18,07% до 18,40% годовых). В 2022 году Группа признала чистый убыток от прекращения признания кредитов клиентам за вычетом дохода от первоначального признания и прекращения признания вкладов КФУ в сумме 4.477 миллионов тенге (за 2021 год: доход от первоначального признания вклада КФУ за вычетом убытка от прекращения признания кредитов клиентам в сумме 4.079 миллионов тенге) в консолидированном отчёте о совокупном доходе.

По состоянию на 31 декабря 2021 года кредиты от прочих финансовых организаций включали кредиты на сумму 22.706 миллионов тенге, полученные от Европейского Банка Реконструкции и Развития (ЕБРР) в рамках программы поддержки инвестиций в микро, малый и средний бизнес в Республике Казахстан и программу «Женщины в бизнесе». Кредиты были выражены в тенге, имели ставки вознаграждения 14,65% годовых и сроки погашения в 2023 году. 26 августа 2022 года Группа досрочно погасила кредиты. По состоянию на 31 декабря 2021 года вклад в сумме 25.794 миллионов тенге, размещенный Группой в ЕБРР, выступал обеспечением по данным обязательствам.

21. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

	Год погашения	*Ставка купона*	*31 декабря 2022 года*	*31 декабря 2021 года*
Облигации в долларах США				
Облигации, выпущенные в 2022 году	2025	2,60%	**13.040**	–
Облигации, выпущенные в 2019 году	2022	3,00%	–	16.171
Еврооблигации, выпущенные в 2010 году	2022	14,00%	–	15.497
			13.040	31.668
Облигации в тенге				
Облигации, выпущенные в 2018 году	2024	4,00%	**186.659**	172.406
Облигации, выпущенные в 2015 году	2025	10,13%	**49.774**	49.046
			236.433	221.452
			249.473	253.120

8 августа 2022 года Банк осуществил первый выпуск облигаций на Бирже МФЦА (AIX) в рамках облигационной программы лимитом до 200.000 тысяч долларов США и сроком погашения 8 августа 2025 года и ставкой 2,60% годовых. Общая сумма выпущенных облигаций составляет 100.000 тысяч долларов США. Номинал облигации составляет 100 тысяч долларов США. По состоянию на 31 декабря 2022 года общая номинальная стоимость размещённых облигаций, выпущенных в рамках данной облигационной программы составила 27.900 тысяч долларов США (эквивалент в тенге – 12.908 миллионов тенге).

В июне 2022 года Банк погасил еврооблигации, выпущенные в 2010 году, общей номинальной стоимостью 35.880 тысяч долларов США (эквивалент в тенге на дату погашения – 16.687 миллионов тенге) со ставкой купона 14% годовых.

В августе 2022 года Банк погасил облигации, выпущенные в 2019 году, общей номинальной стоимостью 37.000 тысяч долларов США (эквивалент в тенге на дату погашения – 17.619 миллионов тенге) со ставкой купона 3% годовых.

В сентябре 2018 года Банк выпустил долговые ценные бумаги общей номинальной стоимостью 220.000 миллионов тенге, со ставкой купона 4% годовых и сроком погашения в 2024 году. Ценные бумаги были приобретены АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» в обмен на депозит в сумме 220.000 миллионов тенге, размещённый в Банке на аналогичных условиях *(Примечание 16)*.

(в миллионах тенге)

22. Субординированный долг

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов субординированный долг включает субординированные выпущенные долговые ценные бумаги, выраженные в тенге, со сроком погашения в 2025-2031 годах и фиксированной ставкой купона 8% годовых. Купон выплачивается каждые полгода. В течение 2022 года, Банк погасил субординированные выпущенные долговые ценные бумаги в сумме 3.675 миллионов тенге в соответствии с договорными условиями.

23. Акционерный капитал

Количество разрешённых к выпуску, размещённых и находящихся в обращении простых акций, а также акционерный капитал по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года	*31 декабря 2021 года*
Простые акции		
Количество разрешённых к выпуску акций	**150.003.000.000**	150.003.000.000
Количество выпущенных акций	**92.387.104.089**	92.387.104.089
Количество выкупленных акций	**(1.934.434.197)**	(1.934.376.697)
Количество акций в обращении	**90.452.669.892**	90.452.727.392
Всего акционерного капитала, в миллионах тенге	**329.350**	329.350

Ниже приводятся данные о движении размещённых, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	Количество простых акций	*Номинальная стоимость простых акций, в миллионах тенге*
На 1 января 2022 года	**90.452.727.392**	**329.350**
Выкуп акций	**(57.500)**	–
На 31 декабря 2022 года	**90.452.669.892**	**329.350**
На 1 января 2021 года	88.995.268.392	327.555
Продажа ранее выкупленных акций	1.457.459.000	1.795
На 31 декабря 2021 года	**90.452.727.392**	**329.350**

В декабре 2021 года Банк реализовал ранее выкупленные глобальные депозитарные расписки, базовым активом которых были 1.457.459.000 простых акций Банка, представляющие в общей сложности 1,58% от общего количества выпущенных простых акций Банка. Общая стоимость сделки составила 4.337 миллионов тенге.

В соответствии с решением акционеров от 29 марта 2021 года Банк объявил и выплатил дивиденды по простым акциям за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, в размере 52.961 миллион тенге. В 2022 году дивиденды не объявлялись.

Резерв справедливой стоимости

Данный резерв отражает изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по ССПСД.

Ниже представлено движение резерв справедливой стоимости:

	2022 год	*2021 год*
На 1 января	**8.137**	9.207
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**(32.714)**	(320)
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**337**	(1.081)
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**(311)**	195
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	**665**	136
На 31 декабря	**(23.886)**	8.137

(в миллионах тенге)

24. Прибыль на акцию

Ниже приводятся данные о прибыли и акциях, использованные при расчёте базовой и разводнённой прибыли на акцию:

	2022 год	*2021 год*
Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров Банка	**98.086**	64.060
Средневзвешенное количество простых акций за год, закончившийся 31 декабря	**90.452.724.871**	89.111.066.504
Базовая и разводнённая прибыль на акцию, в тенге	**1,08**	0,72

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

25. Управление рисками

Введение

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

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, и появляющейся лучшей практики.

Структура управления рисками

Совет директоров

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

Правление

Правление несёт ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Службы риск менеджмента (Направление кредитных рисков, Направление стратегических рисков и Направление залогового обеспечения) входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчётов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчётен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров.

Комитеты по рискам

Кредитный риск контролируется системой кредитных комитетов. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску. Рыночные риски, риск ликвидности, а также кредитные риски в части контрагентов и страновых рисков управляются и контролируются Комитетом по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Контроль за операционными рисками, включая риски информационных технологий и информационной безопасности, осуществляет Операционный комитет.

Направление кредитных рисков, Направление стратегических рисков

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках Группы. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа рисков, которым подвержена Группа, риск-менеджментом проводится мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путём проведения регулярных встреч с подразделениями первой линии защиты для получения экспертной оценки по отдельным направлениям развития деятельности Группа.

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Структура управления рисками (продолжение)

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Группы, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несёт основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Группы.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Группе, ежегодно проверяются подразделением внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Группой. Подразделение внутреннего аудита обсуждает результаты проведённых проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Группы оцениваются при помощи метода, который отражает ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учётом экономических условий. Кроме ожидаемых убытков, Группа также моделирует «наихудшие сценарии», которые могут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Группой лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готова принять. Кроме этого, Группа 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, комитетам по рискам и руководителям каждого из подразделений. В предоставляемой отчётности содержится информация о совокупном размере кредитного, рыночного, операционного рисков, показателе ликвидности и изменения в уровне рисков. Ежемесячно Правление и коллегиальные органы при Правлении и ежеквартально Совет директоров получают подробный отчёт о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Группы и принятия соответствующих решений.

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

Регулярно проводятся обсуждения на заседаниях Правления Банка, уполномоченных коллегиальных органах и иных сотрудников Группы вопросы соблюдения, поддержания установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Снижение риска

В рамках управления рисками Группа использует широкий круг инструментов для управления позициями, возникающими вследствие изменений в обменных курсах, риска изменения цен по портфелю ценных бумаг, производным финансовым инструментам, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Группа не активна на рынке акций и производных финансовых инструментов и активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска.

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется 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 Группы к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определённую отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Группы включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Группа понесёт убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили своих договорных обязательств. Группа 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.

Группа разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура оценки качества активов позволяет Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры в случае необходимости.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

Балансовая стоимость статей консолидированного отчёта о финансовом положении без учёта влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о неттинге 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. Информация о влиянии обеспечения и иных методов снижения риска представлена в *Примечании 15*.

Оценка обесценения

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

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

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.

Группа разработала 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 Группа объединяет предоставленные ею кредиты в следующие группы:

Этап 1:	При первоначальном признании кредита Группа признаёт оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ.
Этап 2:	Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Группа признаёт оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
Этап 3:	Кредиты, которые являются кредитно-обесценёнными. Группа признаёт оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
ПСКО:	Приобретённые или созданные кредитно-обесценённые (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 признаётся процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признаётся или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Определение дефолта и выздоровления

Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесценённые активы) для целей расчёта ОКУ в любом случае, когда заёмщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней и более (по индивидуальным финансовым активам на 60 дней и более).

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Определение дефолта и выздоровления (продолжение)

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Группа также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной. В случае наступления таких событий Группа 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 (корпоративного бизнеса)/банка-контрагента, указывающий на дефолт или близость к дефолту;
- Приостановление начисления договорного вознаграждения по кредиту в связи с ухудшением финансового состояния заемщика;
- Списание части и/или всей суммы задолженности заемщика, которое было вызвано значительным увеличением кредитного риска с момента предоставления кредита;
- Продажа кредитов со значительным дисконтом;
- Наличие решений суда о признании заемщика банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан (не применимо к созаемщику);
- Блокирование корреспондентского счета контрагента (по решению суда или другое);
- Отзыв рейтинга, присвоенного на момент выдачи кредита;
- Обращение банка-контрагента в суд, с заявлением о признании его банкротом в соответствии с законодательством страны банка − контрагента;
- Отзыв/приостановление лицензии банка − контрагента;
- Смерть заёмщика;
- Если заемщик является эмитентом ценных бумаг, зарегистрированных на фондовой бирже, и такие ценные бумаги проходят либо прошли процедуру аннулирования выпуска ценных бумаг;
- Реструктуризация долга, связанная с ухудшением финансового состояния заёмщика, за последние 12 месяцев;
- Передача заёмщика в работу подразделения по работе с проблемной задолженностью.

В соответствии с политикой Группы финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдается на отчётную дату, при условии снижения задолженности по данному финансовому инструменту в результате погашения её части, а также в случае наличия реструктуризации − прошло не менее 12 месяцев с момента проведения реструктуризации. 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 Направлением кредитных рисков Банка. Для заёмщиков корпоративного бизнеса и малого и среднего бизнеса используется единая рейтинговая модель. В модели 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 Группы включают отношения с контрагентами, такими как организации по оказанию финансовых услуг, банки, брокеры-дилеры, биржи и клиринговые организации. Для оценки таких отношений Направление стратегических рисков Группы использует общедоступную информацию, такую как внешние рейтинги международных рейтинговых агентств, на которых основаны расчёты ОКУ.

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Корпоративное кредитование и кредитование предприятий малого бизнеса

В случае корпоративного кредитования оценку заёмщиков проводит Направление кредитных рисков Группы. Оценка кредитного риска основана на финансовой модели, 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 платежеспособности, коэффициенты ликвидности и любые другие коэффициенты, уместные для оценки финансовых результатов деятельности клиента. Часть таких показателей закрепляется в договорах с клиентами, и, следовательно, их оценке уделяется большее внимание;
- Общедоступная информация о клиентах из внешних источников информации. Такая информация включает внешние рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, отчёты независимых аналитиков, цены обращающихся на рынке облигаций или пресс-релизы и статьи;
- Макроэкономическая или геополитическая информация, например, темпы роста ВВП применительно к конкретной отрасли и географическим регионам, в которых клиент осуществляет свою деятельность;
- Другая обоснованная и подтверждаемая информация о качестве управления и возможностях клиента, которая уместна для определения результатов деятельности организации.

Розничное кредитование

Розничное кредитование включает в себя обеспеченные и необеспеченные залогом кредиты физическим лицам и кредитные карты. Оценка данных продуктов осуществляется с использованием автоматизированной системы скоринга. Основными исходными данными, используемыми в моделях, являются следующие: кредитная история, коэффициент соотношения суммы ежемесячного платежа по кредиту к заработной плате, а также коэффициент соотношения суммы кредита к стоимости приобретаемого имущества в случае ипотечного кредитования и стоимости залогового обеспечения в случае прочих кредитов, обеспеченных залогом.

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 снижения задолженности в результате погашения. Для расчёта EAD для кредитов Этапа 1 Группа оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Для активов Этапа 2, Этапа 3 и ПСКО финансовых активов показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента.

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

Группа предлагает своим клиентам, корпоративным и розничным, различные овердрафты и кредитные карты, которые Группа имеет право отозвать и/или по которым она может уменьшить лимиты. Группа не ограничивает подверженность риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления и вместо этого рассчитывает ОКУ на протяжении периода, который отражает ожидания Группы в отношении поведения клиента, вероятности дефолта и будущих мер по уменьшению кредитного риска, предпринимаемых Группой, что может предусматривать уменьшение или закрытие кредитных линий. Процентная ставка, используемая для дисконтирования ОКУ по кредитным картам, основана на первоначальной эффективной процентной ставке, которая, как ожидается, будет применяться на протяжении ожидаемого периода подверженности риску.

Уровень потерь при дефолте

В случае залогового кредитования учитывается показатель LGD, который предусматривает дисконт на реализацию залогового обеспечения (коэффициент ликвидности) и ожидаемый срок реализации залога.

Уровень LGD учитывает ожидаемый показатель EAD по сравнению с суммами, которые, как ожидается, будут восстановлены или реализованы в результате продажи удерживаемого обеспечения.

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Уровень потерь при дефолте (продолжение)

Группа объединяет свои розничные кредитные продукты в однородные группы на основе основных характеристик, уместных для оценки будущих денежных потоков. Для этого используется информация об убытках прошлых периодов и рассматривается широкий спектр характеристик, присущих сделкам (например, вид продукта, виды обеспечения), а также характеристики 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, статус платежей или другие факторы, свидетельствующие об убытках по группе инструментов.

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов Этапа 1, 2 и 3 и ПСКО. Исходные данные для таких уровней LGD оцениваются и, где это возможно, корректируются посредством тестирования на основе исторических данных, учитывая недавние восстановления. Уровни LGD по эмитентам ценных бумаг собственного портфеля ценных бумаг Банка оцениваются на основе внешних данных международного рейтингового агентства Moody's.

Значительное увеличение кредитного риска

Группа постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под ОКУ по инструменту или портфелю инструментов (то есть в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Группа анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания. За исключением кредитов физическим лицам, Группа считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если произошло снижение рейтинга заёмщика в сравнении с рейтингом на момент первоначального признания на основании анализа проведенного по статистике Банка, подтверждающей существенность такого снижения в отношении увеличения кредитного риска.

Группа также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, ухудшение связи Банка с заёмщиком, которое по мнению Банка может привести к сложностям с возвратом кредита или предоставление льготного периода сроком более 1 месяца при обращении клиента. В некоторых случаях Группа также может рассматривать события, приведенные в разделе *«Определение дефолта»* выше, как указание на значительное увеличение кредитного риска, а не как дефолт. Независимо от изменения уровней кредитного рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

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

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

- Индивидуально существенные финансовые активы в портфеле корпоративного бизнеса и малого и среднего бизнеса Этапа 2 и Этапа 3;
- Казначейские и межбанковские финансовые активы (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств и долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход);
- Индивидуально существенные приобретённые кредитно-обесценённые финансовые активы.

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

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

- Индивидуально несущественные кредиты и индивидуально существенные инструменты в портфеле корпоративного бизнеса и малого и среднего бизнеса Этапа 2 и 3;
- Индивидуально существенные и индивидуально несущественные финансовые активы в портфеле корпоративного бизнеса и малого и среднего бизнеса Этапа 1;
- Ипотечные займы;
- Потребительские беззалоговые кредиты;
- Кредиты, предоставленные на неотложные нужды;
- Кредиты, предоставленные на приобретение авто;
- Прочие займы, предоставленные физическим лицам;
- Приобретённые кредитно-обесценённые финансовые активы, управление которыми осуществляется на групповой основе.

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

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

На 31 декабря 2022 года Группа использует в своих моделях расчёта ОКУ следующую прогнозную информацию в качестве исходных экономических данных:

- Цена за баррель нефти;
- Уровень инфляции;
- Темпы роста ВВП;
- Ставка рефинансирования;
- Курс доллара США к тенге;
- Индекс реальной заработной платы;
- Количество новых заражений COVID-19, в месяц.

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии (продолжение)

Для получения прогнозной информации Группа использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, НБРК и международные финансовые институты). Специалисты Направления стратегических рисков Банка определяют весовые коэффициенты, относимые на множественные сценарии. Диапазон прогнозных значений ключевых факторов, используемые в разрезе сегментов/подсегментов в зависимости от весов сценариев в расчете ОКУ по состоянию на 31 декабря 2022 года представлены ниже:

Ключевые факторы	*Сценарий ОКУ*	*Присвоенная вероятность, %*	*Прогноз*
Цена за баррель нефти			
	Позитивный	**16%**	**98,11**
	Базовый	**68%**	**86,90**
	Негативный	**16%**	**77,25**
Уровень инфляции, %			
	Позитивный	**16%**	**9,00%**
	Базовый	**68%**	**12,00%**
	Негативный	**16%**	**15,00%**
Темпы роста ВВП, %			
	Позитивный	**16%**	**3,56%**
	Базовый	**68%**	**3,50%**
	Негативный	**16%**	**3,44%**
Ставка рефинансирования			
	Позитивный	**16%**	**15,00%**
	Базовый	**68%**	**16,90%**
	Негативный	**16%**	**18,90%**
Курс доллара США к тенге			
	Позитивный	**16%**	**481,02**
	Базовый	**68%**	**520,13**
	Негативный	**16%**	**562,10**
Индекс реальной заработной платы			
	Позитивный	**16%**	**100,63**
	Базовый	**68%**	**98,53**
	Негативный	**16%**	**96,46**
Количество новых заражений COVID-19, в месяц			
	Позитивный	**16%**	**3**
	Базовый	**68%**	**4**
	Негативный	**16%**	**5**

Сумма оценочного резерва под ОКУ по кредитам клиентам, признанного в консолидированном отчёте о финансовом положении на 31 декабря 2022 года составила 65.066 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 38.191 миллион тенге). Подробная информация представлена в *Примечании 15*.

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов с использованием анализа количества дней просрочки по сегментам розничного и малого и среднего бизнеса и на основе внутренних рейтингов – по кредитам корпоративного бизнеса, по остальным финансовым инструментам – на основе рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами согласно таблице ниже. Анализ кредитного качества представлен в соответствующих примечаниях .

Рейтинг внешнего международного рейтингового агентства (Moody's)	***Рейтинг внешнего международного рейтингового агентства (Fitch)***	***Годовой PD***
Aa1 до Aaa	AA+ до AAA	
Aa2	AA	
A1 до Aa3	A+ до AA-	**0,00-0,07%**
A3 до A2	A- до A	
Baa1	BBB+	
Baa2	BBB	
Baa3	BBB-	
Ba1	BB+	**0,05-0,50%**
Ba3 до Ba2	BB- до BB	
B3 до B1	B- до B+	
Caa2 до Caa1	CCC до CCC+	**0,81-10,40%**
Ca до Caa3	C до CCC-	**23,69-44,00%**
Default	D	**100,00%**

Уровни LGD по эмитентам ценных бумаг собственного портфеля ценных бумаг Банка оцениваются на основе внешних данных международного рейтингового агентства Moody's согласно следующей таблицы:

Сектор эмитента ценных бумаг	***LGD***
Государственные ценные бумаги	**47,00%**
Ценные бумаги корпоративного сектора, включая банки	**61,98%**

Географическая информация

По состоянию на 31 декабря 2022 года активы и обязательства Группы в основном концентрируются в Республике Казахстан.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУАП несёт ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Направления стратегических рисков и после одобрения Советом директоров.

Группа управляет рыночным риском путём установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением и Советом директоров.

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

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

Управление риском изменения ставок вознаграждения посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения ставок вознаграждения.

Риск изменения ставок вознаграждения

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

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Поскольку большинство финансовых инструментов имеют фиксированную ставку вознаграждения, анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения аналогичен анализу по срокам погашения.

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра ставок вознаграждения), составленный на основе упрощённого сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения и 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, представлен следующим образом:

	2022 год	***2021 год***
	Влияние на прибыль	***Влияние на прибыль***
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	**–**	225,9
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	**–**	(677,7)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2022 года и 2021 годов, и упрощённого сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения и 300 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2022 год		***2021 год***	
	Влияние на прибыль	***Влияние на прочий совокупный доход***	***Влияние на прибыль***	***Влияние на прочий совокупный доход***
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	**–**	**13.058**	–	13.294
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	**–**	**(39.157)**	–	(37.426)

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск

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

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

В следующей таблице отражена структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют:

31 декабря 2022 года	*Тенге*	*Доллары США*	*Евро*	*Прочие валюты*	*Всего*
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	**109.085**	**280.698**	**38.539**	**29.640**	**457.962**
Средства в финансовых организациях	**7.331**	**23.715**	**–**	**–**	**31.046**
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**2.528**	**235**	**–**	**–**	**2.763**
Кредиты, выданные клиентам	**985.158**	**187.150**	**915**	**319**	**1.173.542**
Инвестиционные ценные бумаги	**707.568**	**259.111**	**23.895**	**–**	**990.574**
Прочие финансовые активы	**17.076**	**132**	**17**	**4**	**17.229**
Всего финансовых активов	**1.828.746**	**751.041**	**63.366**	**29.963**	**2.673.116**
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	**1.245.470**	**682.480**	**62.556**	**21.228**	**2.011.734**
Средства банков и прочих финансовых организаций	**66.751**	**–**	**–**	**–**	**66.751**
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	**67.980**	**–**	**–**	**–**	**67.980**
Выпущенные долговые ценные бумаги	**236.433**	**13.040**	**–**	**–**	**249.473**
Субординированный долг	**16.795**	**–**	**–**	**–**	**16.795**
Прочие финансовые обязательства	**15.011**	**333**	**427**	**3**	**15.774**
Всего финансовых обязательств	**1.648.440**	**695.853**	**62.983**	**21.231**	**2.428.507**
Чистая позиция	**180.306**	**55.188**	**383**	**8.732**	**244.609**
Влияние незавершенных валютных сделок	**52.442**	**(54.741)**	**–**	**2.299**	**–**
Чистая позиция с учётом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	**232.748**	**447**	**383**	**11.031**	**244.609**

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

В следующей таблице отражена структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют:

31 декабря 2021 года	*Тенге*	*Доллары США*	*Евро*	*Прочие валюты*	*Всего*
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	196.019	218.141	11.802	6.986	432.948
Средства в финансовых организациях	4.829	42.161	–	–	46.990
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.452	1.485	33	–	2.970
Кредиты, выданные клиентам	719.098	89.678	7	165	808.948
Инвестиционные ценные бумаги	734.754	227.356	22.999	–	985.109
Прочие финансовые активы	22.516	400	7	3	22.926
Всего финансовых активов	1.678.668	579.221	34.848	7.154	2.299.891
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	1.141.440	547.304	32.499	12.516	1.733.759
Средства банков и прочих финансовых организаций	85.100	89	–	–	85.189
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	25.064	–	–	–	25.064
Выпущенные долговые ценные бумаги	221.452	31.668	–	–	253.120
Субординированный долг	20.503	–	–	–	20.503
Прочие финансовые обязательства	12.924	286	380	7	13.597
Всего финансовых обязательств	1.506.483	579.347	32.879	12.523	2.131.232
Чистая позиция	172.185	(126)	1.969	(5.369)	168.659
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	1.127	(5.152)	(1.565)	5.590	–
Чистая позиция с учётом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	173.312	(5.278)	404	221	168.659

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Данный анализ проводился до вычета налогов и основан на изменениях обменных курсов валют, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчётного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в прибыли или капитале, а положительные отражают потенциально чистое увеличение.

	2022 год		*2021 год*	
Валюта	*Увеличение валютного курса, %*	*Влияние на прибыль до налого-обложения*	*Увеличение валютного курса, %*	*Влияние на прибыль до налого-обложения*
Доллар США	**21,00**	**94**	13,00	(686)
Евро	**17,99**	**69**	13,00	53

	2022 год		*2021 год*	
Валюта	*Уменьшение валютного курса, %*	*Влияние на прибыль до налого-обложения*	*Уменьшение валютного курса, %*	*Влияние на прибыль до налого-обложения*
Доллар США	**(21,00)**	**(94)**	(10,00)	528
Евро	**(17,99)**	**(69)**	(10,00)	(40)

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

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. Группа 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 Группа 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.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями по выполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределённости полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой. Такое несоответствие дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

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

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

- Прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчёта, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- Поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- Управления концентрацией и структурой заёмных средств;
- Управления дюрацией портфеля ценных бумаг;
- Разработки планов по привлечению финансирования за счёт заёмных средств;
- Поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- Разработки Плана финансирования на случай наступления кризиса ликвидности;
- Осуществления контроля над соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство Банка получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов банков и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности, при этом Направление стратегических рисков на регулярной основе проводит стресс-тесты с учётом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. При нормальных рыночных условиях отчёты о состоянии ликвидности предоставляются Правлению и КУАП ежемесячно, Совету директоров – ежеквартально. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП по представлению риск – менеджмента и исполняются Казначейством.

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии Банк относит максимальные величины гарантии на самый ранний период в соответствии со сроком истечения гарантии, однако сумма гарантии может быть востребована в любой момент.

Анализ финансовых активов и обязательств, а также условных и договорных обязательств, по срокам погашения на основании недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2022 года представлен следующим образом:

31 декабря 2022 года	*До востребования и менее 1 месяца*	*От 1 до 3 месяцев*	*От 3 до 12 месяцев*	*От 1 до 5 лет*	*Более 5 лет*	*Всего*	*Балансовая стоимость*
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	**342.465**	**116.437**	**–**	**–**	**–**	**458.902**	**457.962**
Средства в финансовых организациях	**–**	**–**	**–**	**14.460**	**16.586**	**31.046**	**31.046**
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**313**	**–**	**235**	**–**	**2.215**	**2.763**	**2.763**
Кредиты, выданные клиентам	**93.008**	**125.208**	**491.819**	**1.368.373**	**125.056**	**2.203.464**	**1.173.542**
Инвестиционные ценные бумаги	**29.399**	**33.680**	**217.275**	**807.876**	**73.576**	**1.161.806**	**990.574**
Прочие финансовые активы	**4.522**	**136**	**595**	**11.921**	**55**	**17.229**	**17.229**
Всего непроизводных финансовых активов	**469.707**	**275.461**	**709.924**	**2.202.630**	**217.488**	**3.875.210**	**2.673.116**
Непроизводные финансовые обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	**(1.259.520)**	**(118.159)**	**(520.829)**	**(133.343)**	**(11.496)**	**(2.043.347)**	**(2.011.734)**
Средства банков и прочих финансовых организаций	**(397)**	**(494)**	**(3.002)**	**(17.504)**	**(71.383)**	**(92.780)**	**(66.751)**
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	**(65.297)**	**(3.434)**	**–**	**–**	**–**	**(68.731)**	**(67.980)**
Выпущенные долговые ценные бумаги	**(2.530)**	**–**	**(20.466)**	**(266.416)**	**–**	**(289.412)**	**(249.473)**
Субординированный долг	**(2.431)**	**–**	**(1.958)**	**(15.166)**	**(4.176)**	**(23.731)**	**(16.795)**
Прочие финансовые обязательства	**(9.246)**	**(58)**	**(4.696)**	**(3)**	**(1.771)**	**(15.774)**	**(15.774)**
Всего непроизводных финансовых обязательств	**(1.339.421)**	**(122.145)**	**(550.951)**	**(432.432)**	**(88.826)**	**(2.533.775)**	**(2.428.507)**
Чистый разрыв ликвидности по финансовым активам и финансовым обязательствам	**(869.714)**	**153.316**	**158.973**	**1.770.198**	**128.662**	**1.341.435**	**244.609**
Условные обязательства	**(9.930)**	**(10.401)**	**(16.428)**	**(31.874)**	**(2.107)**	**(70.740)**	

В соответствии с законодательством Республики Казахстан вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату. Соответственно, в вышеуказанной таблице депозиты физических лиц представлены в соответствии с договорными сроками с учётом данного предположения.

(в миллионах тенге)

25. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

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

Анализ финансовых активов и обязательств, а также условных и договорных обязательств, срокам погашения на основании недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2021 года представлен следующим образом:

31 декабря 2021 года	*До востребования и менее 1 месяца*	*От 1 до 3 месяцев*	*От 3 до 12 месяцев*	*От 1 до 5 лет*	*Более 5 лет*	*Всего*	*Балансовая стоимость*
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	433.206	–	–	–	–	433.206	432.948
Средства в финансовых организациях	–	–	–	31.304	15.686	46.990	46.990
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	102	–	–	–	2.868	2.970	2.970
Кредиты, выданные клиентам	79.003	70.008	290.787	965.354	177.764	1.582.916	808.948
Инвестиционные ценные бумаги	49.216	40.148	165.137	869.915	68.694	1.193.110	985.109
Прочие финансовые активы	1.133	11	5.958	15.453	371	22.926	22.926
Всего непроизводных финансовых активов	562.660	110.167	461.882	1.882.026	265.383	3.282.118	2.299.891
Непроизводные финансовые обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	(1.030.317)	(151.819)	(356.355)	(210.102)	(14.379)	(1.762.972)	(1.733.759)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(179)	(916)	(3.931)	(38.477)	(75.447)	(118.950)	(85.189)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(25.180)	–	–	–	–	(25.180)	(25.064)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2.530)	–	(40.746)	(242.917)	–	(286.193)	(253.120)
Субординированный долг	(119)	–	(7.360)	(9.683)	(10.300)	(27.462)	(20.503)
Прочие финансовые обязательства	(8.518)	(38)	(2.945)	(1)	(2.095)	(13.597)	(13.597)
Всего непроизводных финансовых обязательств	(1.066.843)	(152.773)	(411.337)	(501.180)	(102.221)	(2.234.354)	(2.131.232)
Чистый разрыв ликвидности по финансовым активам и финансовым обязательствам	(504.183)	(42.606)	50.545	1.380.846	163.162	1.047.764	168.659
Условные обязательства	(6.259)	(8.587)	(10.400)	(34.524)	(390)	(60.160)	

(в миллионах тенге)

26. Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая таблица отражает ожидаемые сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов:

31 декабря 2022 года	*Менее 1 месяца*	*От 1 до 3 месяцев*	*От 3 до 12 месяцев*	*От 1 до 5 лет*	*Более 5 лет*	*Без срока погашения*	*Просро-ченные*	*Всего*
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	**342.169**	**115.793**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**457.962**
Средства в финансовых организациях	**–**	**–**	**–**	**14.460**	**16.586**	**–**	**–**	**31.046**
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**313**	**–**	**235**	**–**	**–**	**2.215**	**–**	**2.763**
Кредиты, выданные клиентам	**68.528**	**97.625**	**366.857**	**581.950**	**40.386**	**–**	**18.196**	**1.173.542**
Инвестиционные ценные бумаги	**28.215**	**32.224**	**183.756**	**703.785**	**42.594**	**–**	**–**	**990.574**
Основные средства	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**59.020**	**–**	**59.020**
Нематериальные активы	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**14.550**	**–**	**14.550**
Прочие активы	**7.751**	**136**	**38.940**	**11.921**	**55**	**–**	**1.126**	**59.929**
Всего активов	**446.976**	**245.778**	**589.788**	**1.312.116**	**99.621**	**75.785**	**19.322**	**2.789.386**
Обязательства								
Текущие счета и депозиты клиентов	**(1.258.918)**	**(116.573)**	**(504.926)**	**(122.713)**	**(8.604)**	**–**	**–**	**(2.011.734)**
Средства банков и прочих финансовых организаций	**(142)**	**(196)**	**(1.526)**	**(9.434)**	**(55.453)**	**–**	**–**	**(66.751)**
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	**(64.678)**	**(3.302)**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**(67.980)**
Выпущенные долговые ценные бумаги	**(2.151)**	**–**	**(499)**	**(246.823)**	**–**	**–**	**–**	**(249.473)**
Отложенные налоговые обязательства	**–**	**–**	**–**	**(13.904)**	**–**	**–**	**–**	**(13.904)**
Субординированный долг	**(2.431)**	**–**	**(159)**	**(11.042)**	**(3.163)**	**–**	**–**	**(16.795)**
Прочие обязательства	**(9.258)**	**(58)**	**(7.873)**	**(29)**	**(1.771)**	**–**	**–**	**(18.989)**
Всего обязательств	**(1.337.578)**	**(120.129)**	**(514.983)**	**(403.945)**	**(68.991)**	**–**	**–**	**(2.445.626)**
Чистая позиция	**(890.602)**	**125.649**	**74.805**	**908.171**	**30.630**	**75.785**	**19.322**	**343.760**
Чистая накопленная позиция	**(890.602)**	**(764.953)**	**(690.148)**	**218.023**	**248.653**	**324.438**	**343.760**	

(в миллионах тенге)

26. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

31 декабря 2021 года	*Менее 1 месяца*	*От 1 до 3 месяцев*	*От 3 до 12 месяцев*	*От 1 до 5 лет*	*Более 5 лет*	*Без срока погашения*	*Просро-ченные*	*Всего*
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	432.948	–	–	–	–	–	–	432.948
Средства в финансовых организациях	–	–	–	31.304	15.686	–	–	46.990
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	102	–	–	–	1.518	1.350	–	2.970
Кредиты, выданные клиентам	38.954	53.134	206.315	419.216	55.712	–	35.617	808.948
Инвестиционные ценные бумаги	47.971	38.692	133.660	714.306	50.480	–	–	985.109
Основные средства	–	–	–	–	–	62.637	–	62.637
Нематериальные активы	–	–	–	–	–	14.071	–	14.071
Прочие активы	973	8	62.368	2.975	1.173	3.664	955	72.116
Всего активов	520.948	91.834	402.343	1.167.801	124.569	81.722	36.572	2.425.789
Обязательства								
Текущие счета и депозиты клиентов	(1.027.399)	(147.516)	(345.974)	(199.494)	(13.376)	–	–	(1.733.759)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(149)	(443)	(1.382)	(30.861)	(52.354)	–	–	(85.189)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(25.064)	–	–	–	–	–	–	(25.064)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2.151)	–	(32.035)	(218.934)	–	–	–	(253.120)
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	(13.987)	–	–	–	(13.987)
Субординированный долг	(119)	–	(6.180)	(5.396)	(8.808)	–	–	(20.503)
Прочие обязательства	(8.548)	(38)	(5.765)	(1)	(2.095)	–	(23)	(16.470)
Всего обязательств	(1.063.430)	(147.997)	(391.336)	(468.673)	(76.633)	–	(23)	(2.148.092)
Чистая позиция	(542.482)	(56.163)	11.007	699.128	47.936	81.722	36.549	277.697
Чистая накопленная позиция	(542.482)	(598.645)	(587.638)	111.490	159.426	241.148	277.697	

(в миллионах тенге)

27. Взаимозачёт финансовых инструментов

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

- Взаимозачитываются в консолидированном отчёте о финансовом положении Группы; или
- Являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачёте или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчёте о консолидированном финансовом положении.

Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые активы, договоры «репо», договоры «обратное репо», соглашения о заимствовании и предоставлении в заём ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в консолидированном отчёте о финансовом положении.

Группа получает и предоставляет обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении договоров «репо» и договоров «обратное репо».

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). 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.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа имеет кредиторскую задолженность по договорам «репо» на сумму 67.980 миллионов тенге, по которым в качестве обеспечения выступают инвестиционные ценные бумаги с общей справедливой стоимостью 68.128 миллионов тенге (казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан, АО «Казахстанский фонд устойчивости») *(Примечание 16)*.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Группа имеет кредиторскую задолженность по договорам «репо» на сумму 25.064 миллиона тенге, по которым в качестве обеспечения выступают инвестиционные ценные бумаги с общей справедливой стоимостью 25.062 миллиона тенге (казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан) *(Примечание 16)*.

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

31 декабря 2022 года	*Валовый размер признанных финансовых активов/ (обязательств)*	*Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтённых в консолидированном отчёте о финансовом положении*	*Чистая сумма финансовых активов/ (обязательств), представленных в консолидированном отчёте о финансовом положении*	*Связанные суммы, взаимозачёт которых не был произведён в консолидированном отчёте о финансовом положении*	*Чистая сумма*
				Финансовые инструменты	
Производные финансовые инструменты	**65.209**	**(64.994)**	**215**	**–**	**215**
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» *(Примечание 12)*	**48.062**	**–**	**48.062**	**(48.027)**	**35**
Кредиторская задолженность по договорам «репо» *(Примечание 16)*	**(67.980)**	**–**	**(67.980)**	**68.128**	**148**
	45.291	**(64.994)**	**(19.703)**	**20.101**	**398**

(в миллионах тенге)

27. Взаимозачёт финансовых инструментов (продолжение)

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

31 декабря 2021 года	*Валовый размер признанных финансовых активов/ (обязательств)*	*Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтённых в консолидированном отчёте о финансовом положении*	*Чистая сумма финансовых активов/ (обязательств), представленных в консолидированном отчёте о финансовом положении*	*Связанные суммы, взаимозачёт которых не был произведён в консолидированном отчёте о финансовом положении*	
				Финансовые инструменты	*Чистая сумма*
Производные финансовые инструменты	25.768	(26.279)	(511)	–	(511)
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» *(Примечание 12)*	144.646	–	144.646	(145.653)	(1.007)
Кредиторская задолженность по договорам «репо» *(Примечание 16)*	(25.064)	–	(25.064)	25.062	(2)
	145.350	(26.279)	119.071	(120.591)	(1.520)

28. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	Выпущенные долговые ценные бумаги	*Субординированный долг*	*Итого обязательства по финансовой деятельности*
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	240.202	20.503	260.705
Поступления от выпуска	4	–	4
Выкуп	(1.088)	–	(1.088)
Начисление вознаграждения	16.494	1.616	18.110
Погашение вознаграждения	(16.502)	(1.616)	(18.118)
Курсовые разницы	805	–	805
Амортизация дисконта	13.205	–	13.205
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	253.120	20.503	273.623
Поступления от выпуска	**13.295**	**–**	**13.295**
Погашение	**(34.306)**	**(3.675)**	**(37.981)**
Начисление вознаграждения	**15.407**	**1.456**	**16.863**
Погашение вознаграждения	**(15.467)**	**(1.489)**	**(16.956)**
Курсовые разницы	**2.449**	**–**	**2.449**
Амортизация дисконта	**14.975**	**–**	**14.975**
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	**249.473**	**16.795**	**266.268**

Группа классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

29. Управление капиталом

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных НБРК при осуществлении надзора за деятельностью Банка.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

(в миллионах тенге)

29. Управление капиталом (продолжение)

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.

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

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

В соответствии с требованиями, установленными НБРК и вступившими в силу 1 июля 2021 года, банки должны поддерживать:

- Отношение основного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1) в размере не менее 7,5%;
- Отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1-2) в размере не менее 8,5%;
- Отношение собственного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2) в размере не менее 10%.

Инвестиции для целей расчёта вышеуказанных коэффициентов представляют собой вложения в акционерный капитал (доли участия в уставном капитале) юридического лица, а также субординированный долг юридического лица, совокупный размер которых превышает 10% от общего размера капитала 1 уровня и капитала 2 уровня Банка.

В таблице далее показан анализ капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов:

	31 декабря 2022 года	***31 декабря 2021 года***
Капитал 1-го уровня	**315.091**	252.085
Капитал 2-го уровня	**10.354**	12.885
Всего регуляторного капитала	**325.445**	264.970
Всего нормативных активов, взвешенных с учётом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	**1.609.161**	1.089.944
Коэффициент k1	**19,6%**	23,1%
Коэффициент k1-2	**19,6%**	23,1%
Коэффициент k2	**20,2%**	24,3%

30. Договорные и условные обязательства

Политические и экономические условия

Республика Казахстан продолжает осуществлять экономические реформы и разработку своей законодательной, налоговой и нормативной базы, как того требуют условия рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

(в миллионах тенге)

30. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Политические и экономические условия (продолжение)

Обязательства кредитного характера

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

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

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

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий.

	31 декабря 2022 года	*31 декабря 2021 года*
Обязательства по предоставлению кредитов	**217.758**	132.972
Гарантии выпущенные	**69.375**	57.325
Аккредитивы	**1.365**	2.835
	288.498	193.132
Минус: средства клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям *(Примечание 19)*	**(521)**	(2.416)
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(546)**	(658)
	287.431	190.058

Соглашения об обязательствах по предоставлению кредитов предусматривают право Группы на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Группы, включая ухудшение финансового состояния заёмщика, изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и прочих условий.

Общая непогашенная договорная сумма по обязательствам по предоставлению кредитов, аккредитивам и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заёмщику средств.

Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершённых судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Группы.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечётко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчётном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

(в миллионах тенге)

30. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Условные налоговые обязательства (продолжение)

Данные обстоятельства могут создать большую степень вероятности налоговых рисков в Республике Казахстан, чем, например, в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчётности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную консолидированную финансовую отчётность может быть существенным.

31. Операции со связанными сторонами

Вознаграждение членам Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждения 11 членам Совета директоров и Правления (2021: 13 членов), включенного в состав «Общие и административные расходы» за 2022 и 2021 годы, представлен следующим образом.

	2022 год	*2021 год*
Члены Совета директоров и Правления Группы	**5.870**	4.502
	5.870	4.502

Указанные суммы включают денежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления и соответствующие налоги.

По состоянию на 31 декабря 2022 года общая сумма обязательств Группы по выплате вознаграждения членам Совета директоров и Правления составила 3.221 миллион тенге (31 декабря 2021 года: 1.800 миллионов тенге) и, в соответствии с Постановлением НБРК № 74 от 24 февраля 2012 года, подлежит выплате в течение периода, составляющего не менее трёх лет, при соблюдении установленных условий.

Операции со связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают ключевой управленческий персонал и компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала. По состоянию на 31 декабря 2022 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующие прибыль или убыток за 2022 год, по операциям со связанными сторонами составили:

	2022 год						
	Акционеры		*Компании под общим контролем*		*Прочие связанные стороны*		*Всего*
	В миллионах тенге	*Средняя эффективная процентная ставка, (%)*	*В миллионах тенге*	*Средняя эффективная процентная ставка, (%)*	*В миллионах тенге*	*Средняя эффективная процентная ставка, (%)*	*В миллионах тенге*
Активы							
Кредиты, выданные клиентам	**–**	**–**	**–**	**–**	**4.690**	**5,22**	**4.690**
Прочие активы	**–**	**–**	**181**	**–**	**1**	**–**	**182**
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	**19.498**	**1,00**	**39.401**	**3,9**	**9.483**	**3,29**	**68.382**
Прочие обязательства	**–**	**–**	**75**	**–**	**–**	**–**	**75**
Условные обязательства	**–**	**–**	**–**	**–**	**111**	**–**	**111**
Выпущенные гарантии	**–**	**–**	**–**	**–**	**79**	**–**	**79**

(в миллионах тенге)

31. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2022 год			
	Акционеры	*Компании под общим контролем*	*Прочие связанные стороны*	*Всего*
Доходы/(расходы)				
Процентные доходы	**–**	**–**	**252**	**252**
Процентные расходы	**(68)**	**(950)**	**(165)**	**(1.183)**
Комиссионные доходы	**1**	**29**	**10**	**40**
Комиссионные расходы	**–**	**(168)**	**–**	**(168)**
Общие и административные расходы	**–**	**(874)**	**(56)**	**(930)**
Прочие доходы	**–**	**367**	**–**	**367**
Прочие расходы	**–**	**(258)**	**–**	**(258)**

По состоянию на 31 декабря 2021 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям со связанными сторонами за 2021 год, составили:

	2021 год						
	Акционеры		*Компании под общим контролем*		*Прочие связанные стороны*		*Всего*
	В миллионах тенге	*Средняя эффективная процентная ставка, (%)*	*В миллионах тенге*	*Средняя эффективная процентная ставка, (%)*	*В миллионах тенге*	*Средняя эффективная процентная ставка, (%)*	*В миллионах тенге*
Активы							
Кредиты, выданные клиентам	–	–	–	–	4.395	5,53	4.395
Прочие активы	–	–	126	–	3	–	129
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	23.316	1,00	44.905	2,51	8.389	1,42	76.610
Прочие обязательства	–	–	186	–	–	–	186
Условные обязательства	–	–	–	–	71	–	71
Выпущенные гарантии	–	–	–	–	73	–	73

	2021 год			
	Акционеры	*Компании под общим контролем*	*Прочие связанные стороны*	*Всего*
Доходы/(расходы)				
Процентные доходы	–	–	239	239
Процентные расходы	(330)	(692)	(105)	(1.127)
Комиссионные доходы	–	23	6	29
Общие и административные расходы	–	(731)	(35)	(766)
Прочие расходы	–	(725)	–	(725)

(в миллионах тенге)

32. Анализ по сегментам

Группа имеет пять отчётных сегментов и бизнес направлений (отдельно выделен сегмент «Прочий» – где определены операции, которые не относятся к деятельности бизнес направлений). Указанные сегменты / бизнес направления предлагают различные виды продуктов и услуг в сфере финансовой/банковской деятельности. Далее представлено краткое описание операций каждого из сегментов:

- Корпоративный бизнес (КБ) – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов, расчётно-кассовое обслуживание, операции по гарантиям и прочие операции с корпоративными клиентами (крупные юридические лица и индивидуальные предприниматели);
- Малый и средний бизнес (МСБ) – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов, расчётно-кассовое обслуживание, операции по гарантиям и прочие операции с клиентами малого и среднего бизнеса (юридические лица и индивидуальные предприниматели);
- Розничный бизнес (РБ) – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов, расчётно-кассовое обслуживание, операции по обменным пунктам и прочие операции с розничными клиентами (физическими лицами);
- Инвестиционная деятельность – несёт ответственность за финансирование деятельности Группы (операции «репо», привлечение средств от банков и финансовых институтов, выпуск облигации, субординированный долг), операции с ценными бумагами, использования производных финансовых инструментов и операции с иностранной валютой;
- Прочее – включает в себя прочие операции с дебиторами/кредиторами по неосновной деятельности, основные средства, суммы на транзитных счетах и прочие операции, которые не отнесены к деятельности сегментов/бизнес направлений (КБ, МСБ, РБ, Инвестиционная деятельность).

Информация о результатах деятельности каждого отчётного сегмента приводится ниже. Результаты деятельности сегмента/бизнес направления оцениваются на основании полученной прибыли, которая включает в себя эффективное управление портфелем привлеченных и размещённых средств. Прибыль, полученная сегментом/бизнес направлением, используется для оценки результатов его деятельности. Ценообразование осуществляется на основании утверждённых уполномоченным органом Банка ставок привлечения/размещения.

31 декабря 2022 года	*КБ*	*МСБ*	*РБ*	*Инвестиционная деятельность*	*Прочее*	*Итого*
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	**80.130**	**70.252**	**91.717**	**209.665**	**6.198**	**457.962**
Средства в финансовых организациях	**3.134**	**3.865**	**293**	**23.754**	**–**	**31.046**
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**–**	**–**	**–**	**2.763**	**–**	**2.763**
Кредиты, выданные клиентам	**382.300**	**344.295**	**428.375**	**–**	**18.572**	**1.173.542**
Инвестиционные ценные бумаги	**–**	**–**	**–**	**990.574**	**–**	**990.574**
Основные средства	**–**	**–**	**–**	**–**	**59.020**	**59.020**
Нематериальные активы	**–**	**–**	**–**	**–**	**14.550**	**14.550**
Прочие активы	**85**	**177**	**102**	**–**	**59.565**	**59.929**
Итого активов	**465.649**	**418.589**	**520.487**	**1.226.756**	**157.905**	**2.789.386**
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	**680.679**	**582.487**	**748.472**	**–**	**96**	**2.011.734**
Средства банков и прочих финансовых организаций	**10.518**	**34.310**	**7.915**	**37**	**13.971**	**66.751**
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	**–**	**–**	**–**	**67.980**	**–**	**67.980**
Выпущенные долговые ценные бумаги	**–**	**–**	**13.040**	**186.660**	**49.773**	**249.473**
Субординированный долг	**–**	**–**	**–**	**–**	**16.795**	**16.795**
Отложенные налоговые обязательства	**–**	**–**	**–**	**–**	**13.904**	**13.904**
Прочие обязательства	**24**	**90**	**1.531**	**8**	**17.336**	**18.989**
Итого обязательств	**691.221**	**616.887**	**770.958**	**254.685**	**111.875**	**2.445.626**
Капитал						
Акционерный капитал	**–**	**–**	**–**	**–**	**332.815**	**332.815**
Дополнительный оплаченный капитал	**–**	**–**	**–**	**–**	**23.651**	**23.651**
Собственные выкупленные акции	**–**	**–**	**–**	**–**	**(3.465)**	**(3.465)**
Резерв справедливой стоимости	**–**	**–**	**–**	**–**	**(23.886)**	**(23.886)**
Накопленные убытки	**–**	**–**	**–**	**–**	**14.645**	**14.645**
Итого капитала, приходящегося акционерам Банка	**–**	**–**	**–**	**–**	**343.760**	**343.760**

(в миллионах тенге)

32. Анализ по сегментам (продолжение)

Информация по основным отчётным сегментам за 2022 год представлена следующим образом:

	2022 год						
	КБ	***МСБ***	***РБ***	***Инвести-ционная деятель-ность***	***Прочее***	***Элими-нация***	***Итого***
Процентные доходы	**25.608**	**43.350**	**92.556**	**93.720**	**5.507**	**–**	**260.741**
Трансфертные доходы	**55.604**	**43.475**	**44.413**	**40.240**	**17.383**	**(201.115)**	**–**
Процентные расходы	**(39.311)**	**(16.916)**	**(29.488)**	**(36.404)**	**(9.989)**	**–**	**(132.108)**
Трансфертные расходы	**(18.813)**	**(29.470)**	**(39.622)**	**(103.739)**	**(2.262)**	**193.906**	**–**
Чистый процентный доход	**23.088**	**40.439**	**67.859**	**(6.183)**	**10.639**	**(7.209)**	**128.633**
Комиссионные доходы	**2.660**	**20.101**	**13.266**	**56**	**127**	**–**	**36.210**
Комиссионные расходы	**(1.310)**	**(5.707)**	**(4.964)**	**(261)**	**–**	**–**	**(12.242)**
Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**–**	**–**	**–**	**2.011**	**–**	**–**	**2.011**
Чистый доход в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**–**	**–**	**–**	**311**	**–**	**–**	**311**
Чистый убыток от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	**–**	**–**	**(4.334)**	**–**	**(143)**	**–**	**(4.477)**
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	**12.318**	**21.364**	**6.170**	**9.597**	**413**	**–**	**49.862**
Прочие доходы	**142**	**480**	**641**	**89**	**2.392**	**–**	**3.744**
Непроцентные доходы	**13.810**	**36.238**	**10.779**	**11.803**	**2.789**	**–**	**75.419**
Расходы по кредитным убыткам	**(1.380)**	**(11.033)**	**(21.799)**	**(302)**	**(3.136)**	**–**	**(37.650)**
Общие и административные расходы	**(3.864)**	**(17.098)**	**(30.835)**	**(1.346)**	**(9.062)**	**–**	**(62.205)**
Прочие расходы	**(300)**	**(239)**	**(3.692)**	**(99)**	**(1.154)**	**–**	**(5.484)**
Непроцентные расходы	**(5.544)**	**(28.370)**	**(56.326)**	**(1.747)**	**(13.352)**	**–**	**(105.339)**
Прочие трансфертные доходы и расходы	**(3.279)**	**(2.928)**	**(3.554)**	**15.239**	**(12.687)**	**7.209**	**–**
Прибыль/(убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу	**28.075**	**45.379**	**18.758**	**19.112**	**(12.611)**	**–**	**98.713**
Расходы по корпоративному подоходному налогу	**(162)**	**(254)**	**(104)**	**(107)**	**–**	**–**	**(627)**
Прибыль/(убыток) за год	**27.913**	**45.125**	**18.654**	**19.005**	**(12.611)**	**–**	**98.086**

(в миллионах тенге)

32. Анализ по сегментам (продолжение)

31 декабря 2021 года	*КБ*	*МСБ*	*РБ*	*Инвести-ционная деятель-ность*	*Прочее*	*Итого*
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	66.481	49.460	67.451	243.234	6.322	432.948
Средства в финансовых организациях	794	3.609	394	42.193	–	46.990
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	2.970	–	2.970
Кредиты, выданные клиентам	188.752	270.656	310.168	–	39.372	808.948
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	–	985.109	–	985.109
Основные средства	–	–	–	–	62.637	62.637
Нематериальные активы	–	–	–	–	14.071	14.071
Прочие активы	47	261	2.183	–	69.625	72.116
Итого активов	256.074	323.986	380.196	1.273.506	192.027	2.425.789
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	699.189	440.566	594.003	–	1	1.733.759
Средства банков и прочих финансовых организаций	10.569	57.441	8.608	99	8.472	85.189
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	–	–	25.064	–	25.064
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	16.170	172.406	64.544	253.120
Субординированный долг	–	–	–	–	20.503	20.503
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	–	13.987	13.987
Прочие обязательства	25	62	2.331	37	14.015	16.470
Итого обязательств	709.783	498.069	621.112	197.606	121.522	2.148.092
Капитал						
Акционерный капитал	–	–	–	–	332.815	332.815
Дополнительный оплаченный капитал	–	–	–	–	23.651	23.651
Собственные выкупленные акции	–	–	–	–	(3.465)	(3.465)
Резерв справедливой стоимости	–	–	–	–	8.137	8.137
Накопленные убытки	–	–	–	–	(83.441)	(83.441)
Итого капитала, приходящегося акционерам Банка	–	–	–	–	277.697	277.697

(в миллионах тенге)

32. Анализ по сегментам (продолжение)

Информация по основным отчётным сегментам за 2021 год может быть представлена следующим образом:

	2021 год						
	КБ	***МСБ***	***РБ***	***Инвести-ционная деятель-ность***	***Прочее***	***Элими-нация***	***Итого***
Процентные доходы	14.856	31.746	66.556	74.015	5.871	–	193.044
Трансфертные доходы	35.433	26.178	30.039	23.508	8.443	(123.601)	–
Процентные расходы	(26.783)	(13.066)	(22.699)	(24.592)	(9.969)	–	(97.109)
Трансфертные расходы	(10.548)	(19.822)	(30.770)	(76.210)	(3.891)	141.241	–
Чистый процентный доход	12.958	25.036	43.126	(3.279)	454	17.640	95.935
Комиссионные доходы	2.492	19.783	14.980	17	21	–	37.293
Комиссионные расходы	(1.296)	(9.007)	(4.241)	(222)	(43)	–	(14.809)
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	(1.154)	–	–	(1.154)
Чистый убыток в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	(195)	–	–	(195)
Чистый (убыток)/доход от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	(2.910)	–	6.989	–	4.079
Чистый доход /(убыток) по операциям с иностранной валютой	3.663	5.547	2.710	(2.083)	1.188	–	11.025
Прочие доходы	(158)	644	221	3	3.413	–	4.123
Непроцентные доходы	4.701	16.967	10.760	(3.634)	11.568	–	40.362
Расходы по кредитным убыткам	2.026	(1.917)	(10.610)	1.836	(1.218)	–	(9.883)
Общие и административные расходы	(2.897)	(12.260)	(28.047)	(1.344)	(6.734)	–	(51.282)
Прочие расходы	(221)	(272)	(3.544)	(56)	(3.936)	–	(8.029)
Непроцентные расходы	(1.092)	(14.449)	(42.201)	436	(11.888)	–	(69.194)
Прочие трансфертные доходы и расходы	(2.783)	521	(2.476)	36.361	(13.983)	(17.640)	–
Прибыль/(убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу	13.784	28.075	9.209	29.884	(13.849)	–	67.103
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(231)	(470)	(154)	(501)	(1.687)	–	(3.043)
Прибыль/(убыток) за год	13.553	27.605	9.055	29.383	(15.536)	–	64.060

(в миллионах тенге)

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Учётная классификация и справедливая стоимость

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

	31 декабря 2022 года				
	Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	***Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается***	***Общая балансовая стоимость***	***Справедливая стоимость***	***Непризнанный доход/ (убыток)***
Денежные средства и их эквиваленты	**–**	**457.962**	**457.962**	**457.962**	**–**
Средства в финансовых организациях	**–**	**31.046**	**31.046**	**31.046**	**–**
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**2.763**	**–**	**2.763**	**2.763**	**–**
Кредиты, выданные клиентам	**–**	**1.173.542**	**1.173.542**	**1.157.280**	**(16.262)**
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	**692.722**	**–**	**692.722**	**692.722**	**–**
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	**–**	**297.852**	**297.852**	**280.156**	**(17.696)**
Прочие финансовые активы	**–**	**17.229**	**17.229**	**17.229**	**–**
	695.485	**1.977.631**	**2.673.116**	**2.639.158**	**(33.958)**
Текущие счета и депозиты клиентов	**–**	**2.011.734**	**2.011.734**	**2.011.175**	**559**
Средства банков и прочих финансовых организаций	**–**	**66.751**	**66.751**	**62.862**	**3.889**
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	**–**	**67.980**	**67.980**	**68.128**	**(148)**
Выпущенные долговые ценные бумаги	**–**	**249.473**	**249.473**	**225.002**	**24.471**
Субординированный долг	**–**	**16.795**	**16.795**	**12.941**	**3.854**
Прочие финансовые обязательства	**–**	**15.774**	**15.774**	**15.774**	**–**
	–	**2.428.507**	**2.428.507**	**2.395.882**	**32.625**
					(1.333)

(в миллионах тенге)

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Учётная классификация и справедливая стоимость (продолжение)

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

	31 декабря 2021 года				
	Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	***Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается***	***Общая балансовая стоимость***	***Справедливая стоимость***	***Непризнанный доход/ (убыток)***
Денежные средства и их эквиваленты	–	432.948	432.948	432.948	–
Средства в финансовых организациях	–	46.990	46.990	46.990	–
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.970	–	2.970	2.970	–
Кредиты, выданные клиентам	–	808.948	808.948	798.266	(10.682)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	694.828	–	694.828	694.828	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	290.281	290.281	282.825	(7.456)
Прочие финансовые активы	–	22.926	22.926	22.926	–
	697.798	1.602.093	2.299.891	2.281.753	(18.138)
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1.733.759	1.733.759	1.737.214	(3.455)
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	85.189	85.189	81.131	4.058
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	25.064	25.064	25.062	2
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	253.120	253.120	245.296	7.824
Субординированный долг	–	20.503	20.503	16.852	3.651
Прочие финансовые обязательства	–	13.597	13.597	13.597	–
	–	2.131.232	2.131.232	2.119.152	12.080
					(6.058)

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

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

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

(в миллионах тенге)

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Учётная классификация и справедливая стоимость (продолжение)

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спрэды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигации, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчётную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

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

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 трёх месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

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

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководством были сделаны следующие допущения:

- Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 4,97% до 19,54% годовых (31 декабря 2021 года: 4,84% до 14,51% годовых);
- Для расчёта предполагаемых будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовалась ставка дисконтирования 32,86% годовых (31 декабря 2021 года: 28,73% годовых).

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- Уровень 2: модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отражённую в учёте справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно;
- Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражённую в учёте справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

(в миллионах тенге)

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

В таблице далее приведён анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым относится оценка справедливой стоимости.

	Прим.	*Уровень 1*	*Уровень 2*	*Уровень 3*	*Всего*
Активы					
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	**235**	**256**	**2.272**	**2.763**
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	16	**554.864**	**137.858**	**–**	**692.722**
		555.099	**138.114**	**2.272**	**695.485**

В таблице далее приведён анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым относится оценка справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отражённых в консолидированном отчёте о финансовом положении.

	Прим.	*Уровень 1*	*Уровень 2*	*Уровень 3*	*Всего*
Активы					
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	1.518	–	1.452	2.970
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	16	579.407	115.421	–	694.828
		580.925	115.421	1.452	697.798

По состоянию на 31 декабря 2022 года, долговые ценные бумаги КФУ, оцениваемые по ССПСД, в сумме 109.985 миллионов тенге отнесены в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости (на 31 декабря 2021 года: 95.705 миллионов тенге). Данные инвестиционные ценные бумаги для регуляторных целей рассматриваются как высококачественные ликвидные активы, но относятся в Уровень 2 в связи с недостаточным объемом сделок с данными бумагами на активном рынке.

В следующей таблице представлена сверка за 2022 год, в отношении оценок справедливой стоимости, отнесённых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
На 1 января 2022 года	**1.452**
Чистая прибыльот операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**820**
На 31 декабря 2022 года	**2.272**

В следующей таблице представлена сверка за 2021 год, в отношении оценок справедливой стоимости, отнесённых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
На 1 января 2021 года	1.440
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12
На 31 декабря 2021 года	1.452

(в миллионах тенге)

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

	Уровень 1	*Уровень 2*	*Уровень 3*	*Всего справедливой стоимости*	*Всего балансовой стоимости*
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	**–**	**457.962**	**–**	**457.962**	**457.962**
Средства в финансовых организациях	**–**	**31.046**	**–**	**31.046**	**31.046**
Кредиты, выданные клиентам	**–**	**–**	**1.157.280**	**1.157.280**	**1.173.542**
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	**34.028**	**18.934**	**227.194**	**280.156**	**297.852**
Прочие финансовые активы	**–**	**–**	**17.229**	**17.229**	**17.229**
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	**–**	**2.011.175**	**–**	**2.011.175**	**2.011.734**
Средства банков и прочих финансовых организаций	**–**	**62.862**	**–**	**62.862**	**66.751**
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	**–**	**68.128**	**–**	**68.128**	**67.980**
Выпущенные долговые ценные бумаги	**–**	**225.002**	**–**	**225.002**	**249.473**
Субординированный долг	**–**	**12.941**	**–**	**12.941**	**16.795**
Прочие финансовые обязательства	**–**	**15.774**	**–**	**15.774**	**15.774**

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

	Уровень 1	*Уровень 2*	*Уровень 3*	*Всего справедливой стоимости*	*Всего балансовой стоимости*
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	432.948	–	432.948	432.948
Средства в финансовых организациях	–	46.990	–	46.990	46.990
Кредиты, выданные клиентам	–	–	798.266	798.266	808.948
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	30.720	26.514	225.591	282.825	290.281
Прочие финансовые активы	–	–	22.926	22.926	22.926
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1.737.214	–	1.737.214	1.733.759
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	81.131	–	81.131	85.189
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	25.062	–	25.062	25.064
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	245.296	–	245.296	253.120
Субординированный долг	–	16.852	–	16.852	20.503
Прочие финансовые обязательства	–	13.597	–	13.597	13.597

По состоянию на 31 декабря 2021 года, долговые ценные бумаги КФУ, оцениваемые по амортизированной стоимости, в сумме 4.528 миллионов тенге отнесены в Уровень 2 иерархии справедливой. Данные инвестиционные ценные бумаги для регуляторных целей рассматриваются как высококачественные ликвидные активы, но относятся в Уровень 2 в связи с недостаточным объемом сделок с данными бумагами на активном рынке.

Акционерное общество «ForteBank»

Балансовая стоимость одной акции на 1 января 2023 года на основе консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся на 1 января 2023 года

1. Расчет балансовой стоимости одной акции

Данный расчет балансовой стоимости одной акции произведен согласно Правил раскрытия информации инициаторами допуска ценных бумаг (Приложение 2 к правилам), утвержденных решением Совета директоров АО "Казахстанская фондовая биржа" (протокол от 10 марта 2021 года № 14).

В настоящем Приложении для целей расчета балансовой стоимости:

1) привилегированные акции условно подразделяются на две группы:

– привилегированные акции первой группы – привилегированные акции, которые в соответствии с учетной политикой их эмитента учитываются в его финансовой отчетности в собственном капитале;

– привилегированные акции второй группы – привилегированные акции, которые в соответствии с учетной политикой их эмитента учитываются в его финансовой отчетности в обязательствах;

2) количество простых или привилегированных акций – количество размещенных акций (выпущенных и находящихся в обращении) на дату расчета. В расчете не участвуют выкупленные эмитентом акции.

За дату расчета принимается последний день периода, за который составлен отчет о финансовом положении эмитента акций.

Балансовая стоимость одной акции, рассчитанная в соответствии с настоящим Приложением на дату составления отчета о финансовом положении эмитента акций, отражается в указанном отчете.

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}$, где

BV_{CS} – (book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;

NAV – (net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;

NO_{CS} – (number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

$NAV = (TA – IA) – TL – PS$, где

TA – (total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

IA – (intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

TL – (total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

PS – (preferred stock) сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции" в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета.

Балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы рассчитывается по формуле:

$BV_{PS1} = (EPC + DC_{PS1}) / NO_{PS1}$, где

BV_{PS1} – (book value per preferred share of the first group) балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы на дату расчета;

NO_{PS1} – (number of outstanding preferred shares of the first group) количество привилегированных акций первой группы на дату расчета;

EPC – (equity with prior claims) капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы на дату расчета;

DC_{PS1} – (debt component of preferred shares) долговая составляющая привилегированных акций первой группы, учитываемая в обязательствах.

(В миллионах тенге)

Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы, рассчитывается по формуле:

$$EPC = TD_{PS1} + PS, \text{ где:}$$

TD_{PS1} – (total dividends) сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям первой группы (сальдо счета "расчеты с акционерами (дивиденды)") на дату расчета. В расчете не учитываются дивиденды по привилегированным акциям первой группы, которые не выплачены по причине отсутствия у эмитента данных акций актуальных сведений и реквизитов их держателей.

Балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы рассчитывается по формуле:

$$BV_{PS2} = L_{PS} / NO_{PS2}, \text{ где}$$

BV_{PS2} – (book value per preferred share of the second group) балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы на дату расчета;

NO_{PS2} – (number of outstanding preferred shares of the second group) количество привилегированных акций второй группы на дату расчета;

L_{PS} – (liabilities) сальдо счета по привилегированным акциям, учитываемым как обязательство, в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета".

Балансовая стоимость одной простой акции на 1 января 2023 года рассчитана по формуле:

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}$$

NAV = (TA – IA) – TL – PS = (2.789.386 – 14.550) – 2.445.626 = 329.210 млн. тенге

BVCS = NAV / NOCS = 329.210 млн. тенге /90.452.669.892 = 3,64 тенге

Дыканбаева А.М.
Первый Заместитель Председателя Правления (CFO)

Альбосинова З.Б.
Главный бухгалтер-Управляющий директор