

**Акционерное Общество «Дочерний Банк  
«Казахстан – Зираат Интернешнл Банк»**

**Консолидированная финансовая отчётность в  
соответствии с Международными стандартами  
финансовой отчётности и  
Аудиторский отчет независимого аудитора**

**За год, закончившийся 31 декабря 2023 года**

## Содержание

### АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

### КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

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

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1	Организационная структура и описание деятельности.....	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность.....	6
3	Основные положения учетной политики.....	6
4	Существенные учетные суждения и оценки.....	8
5	Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений.....	9
6	Новые стандарты и интерпретации.....	9
7	Информация по сегментам.....	10
8	Денежные средства и их эквиваленты.....	14
9	Средства в других банках.....	16
10	Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости.....	17
11	Кредиты и авансы клиентам.....	18
12	Основные средства и нематериальные активы.....	35
13	Прочие активы.....	37
14	Внеоборотные активы.....	38
15	Средства кредитных учреждений.....	39
16	Средства клиентов.....	39
17	Обязательства по аренде.....	40
18	Прочие обязательства.....	41
19	Капитал.....	41
20	Процентные доходы и процентные расходы.....	42
21	Расходы по кредитным убыткам.....	42
22	Комиссионные доходы и расходы.....	43
23	Административные и прочие операционные расходы.....	44
24	Налог на прибыль.....	44
25	Договорные и условные обязательства.....	46
26	Управление рисками.....	49
27	Оценка справедливой стоимости.....	62
28	Анализ сроков погашения активов и обязательств.....	66
29	Раскрытие информации о связанных сторонах.....	67
30	Достаточность капитала.....	68
31	События после отчетной даты.....	69



## Аудиторский отчет независимого аудитора

Акционеру и Руководству Акционерного Общества «Дочерний Банк «Казахстан – Зираат Интернешнл Банк»:

### Наше мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Акционерного Общества «Дочерний Банк «Казахстан – Зираат Интернешнл Банк» и его дочерних организаций (далее - «Группа») по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств Группы за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО.

### Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года;
- консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к консолидированной финансовой отчетности, включая существенную информацию об учетной политике и прочую пояснительную информацию.

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего отчета.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### Независимость

Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Казахстан. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ и этическими требованиями Республики Казахстан, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности.



---

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

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

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

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

---

### Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

**Аудиторский отчет независимого аудитора (продолжение)**

Страница 3

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

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

От имени ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»

*PricewaterhouseCoopers LLP.*

Утверждено:

*AKO*

Азамат Конратбаев  
Управляющий директор  
ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»  
(Генеральная государственная лицензия  
Министерства Финансов Республики Казахстан  
№00000005 от 21 октября 1999 года)

Подписано:

*Айгуль*

Айгуль Ахметова  
Партнер по аудиту  
Аудитор-исполнитель  
(Квалификационное свидетельство  
Аудитора №0000083 от 27 августа 2012  
года)

29 марта 2024 года  
Алматы, Казахстан



**АО «Дочерний Банк «Казахстан – Зираат Интернешнл Банк»**  
**Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2023 года**

В тысячах казахстанских тенге	Прим.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	8	105,227,639	73,605,526
Средства в других банках	9	1,140,673	1,209,370
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	10	1,032,340	-
Инвестиции		7,001	7,001
Инвестиционная недвижимость		-	288,819
Кредиты клиентам	11	106,391,744	75,501,612
Предоплата по корпоративному подоходному налогу		26,278	189,152
Прочие активы	13	1,796,198	4,963,137
Актив по отложенному корпоративному подоходному налогу		345	-
Основные средства	12	5,226,740	12,032,607
Нематериальные активы	12	729,750	321,308
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	14	10,003,177	-
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>231,581,885</b>	<b>168,118,532</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства кредитных учреждений	15	3,884,065	5,108,357
Средства клиентов	16	152,682,088	102,962,972
Обязательства по аренде	17	383,080	403,105
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу		31,203	-
Отложенное налоговое обязательство		208,627	224,036
Прочие обязательства	18	509,883	486,399
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>157,698,946</b>	<b>109,184,869</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	19	48,500,000	48,500,000
Нераспределенная прибыль		23,426,588	8,305,742
Резервный капитал	19	1,177,175	1,177,175
Фонд переоценки основных средств		779,176	950,746
<b>ИТОГО КАПИТАЛА</b>		<b>73,882,939</b>	<b>58,933,663</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА</b>		<b>231,581,885</b>	<b>168,118,532</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Группы 29 марта 2024 года:

Галия Масенова  
 И.о. Председателя Правления

Алма МаксUTOва  
 Главный бухгалтер

**АО «Дочерний Банк «Казахстан – Зираат Интернешнл Банк»**  
**Консолидированный отчет о совокупном доходе за год,**  
**закончившийся 31 декабря 2023 года**

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	2023 г.	2022 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	20	21,074,525	11,990,180
Процентные расходы	20	(4,403,164)	(2,810,637)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>16,671,361</b>	<b>9,179,543</b>
Доходы/(расходы) по кредитным убыткам	21	1,268,481	(21,362,019)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки</b>		<b>17,939,842</b>	<b>(12,182,476)</b>
Комиссионные доходы	22	1,547,614	1,257,292
Комиссионные расходы	22	(296,538)	(285,307)
Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой		2,400,247	3,104,629
– торговые операции		12,528	43,755
– переоценка валютных статей		436,600	211,376
Прочие доходы		(4,956,665)	(2,779,417)
Административные и прочие операционные расходы	23		
<b>Прибыль/(убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>		<b>17,083,628</b>	<b>(10,630,148)</b>
(Расходы)/экономия по корпоративному подоходному налогу	24	(1,985,731)	9,239
<b>Прибыль/(убыток) за год</b>		<b>15,097,897</b>	<b>(10,620,909)</b>
<b>Прочий совокупный (убыток)/доход</b>			
<i>Статьи, которые впоследствии не могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Переоценка и амортизация земельных участков и зданий (за вычетом отложенного корпоративного подоходного налога)		(148,621)	255,709
<b>Прочий совокупный (убыток)/доход за год</b>		<b>(148,621)</b>	<b>255,709</b>
<b>Итого совокупный доход/(убыток) за год</b>		<b>14,949,276</b>	<b>(10,365,200)</b>
<b>Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на акцию (в тенге)</b>	19	<b>311.30</b>	<b>(355.75)</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Группы 29 марта 2024 года:

Галия Масенова  
 И.о Председателя Правления

Алма Максутова  
 Главный бухгалтер

**АО «Дочерний Банк «Казахстан – Зираат Интернешнл Банк»**  
**Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год,**  
**закончившийся 31 декабря 2023 года**

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	Акцио- нерный капитал	Резервный капитал	Фонд перео- ценки основных средств	Нераспре- деленная прибыль	Итого
Остаток на 31 декабря 2021 г.		15,000,000	1,177,175	695,037	18,926,651	35,798,863
Убыток за год		-	-	-	(10,620,909)	(10,620,909)
Прочий совокупный доход		-	-	255,709	-	255,709
<b>Итого совокупный доход за 2022 г.</b>		-	-	<b>255,709</b>	<b>(10,620,909)</b>	<b>(10,365,200)</b>
Эмиссия акций		33,500,000	-	-	-	33,500,000
Остаток на 31 декабря 2022 г.	19	48,500,000	1,177,175	950,746	8,305,742	58,933,663
Прибыль за год		-	-	-	15,097,897	15,097,897
Прочий совокупный убыток		-	-	(148,621)	-	(148,621)
<b>Итого совокупный доход за 2023 г.</b>		-	-	<b>(148,621)</b>	<b>15,097,897</b>	<b>14,949,276</b>
Перевод из фонда переоценки основных средств		-	-	(22,949)	22,949	-
Остаток на 31 декабря 2023 г.	19	48,500,000	1,177,175	779,176	23,426,588	73,882,939

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Группы 29 марта 2024 года:

Галия Масенова  
 И.о. Председателя Правления



Алма Максумова  
 Главный бухгалтер



**АО «Дочерний Банк «Казахстан – Зираат Интернешнл Банк»**  
**Консолидированный отчет о движении денежных средств за год,**  
**закончившийся 31 декабря 2023 года**

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	<b>Прим.</b>	<b>2023 г.</b>	<b>2022 г.</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Проценты полученные		20,517,225	10,866,569
Проценты выплаченные		(4,378,220)	(2,883,942)
Комиссии полученные		1,559,275	1,254,951
Комиссии выплаченные		(296,538)	(285,299)
Прибыль за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой		2,400,247	3,104,629
Прочие операционные доходы полученные		176,108	188,966
Расходы на персонал выплаченные		(1,474,728)	(1,056,118)
Прочие административные и операционные расходы выплаченные		(2,795,802)	(1,376,546)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(1,747,740)	(295,780)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>13,959,827</b>	<b>9,517,430</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в других банках		165,743	54,418
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»		-	(22,328)
Кредиты клиентам		(29,127,135)	(17,310,395)
Прочие активы		2,423,759	1,235,954
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных учреждений		(1,200,000)	-
Средства других банков		-	(1,454,037)
Средства клиентов		51,704,629	8,105,237
Прочие обязательства		70,791	787,115
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>		<b>37,997,614</b>	<b>913,394</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(1,076,271)	-
Приобретение основных средств, нематериальных активов и внеоборотных активов, предназначенных для продажи		(5,136,260)	(1,212,672)
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости		307,001	129,534
Поступления от реализации основных средств		1,365,468	358
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(4,540,062)</b>	<b>(1,082,780)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Эмиссия простых акций		-	33,500,000
Выплата основной суммы долга по аренде		(209,377)	(176,373)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>(209,377)</b>	<b>33,323,627</b>
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	8	(2,018)	(3,263)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(1,624,044)	2,712,380
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>31,622,113</b>	<b>35,863,358</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		73,605,526	37,742,168
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	8	<b>105,227,639</b>	<b>73,605,526</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Группы 29 марта 2024 года:

Галия Масенова  
 И.о Председателя Правления



Алма Максутова  
 Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 69 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

## 1 Организационная структура и описание деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного общества «Дочерний Банк «Казахстан-Зираат Интернешнл Банк» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно – «Группа»).

Банк был зарегистрирован в 1993 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с генеральной банковской лицензией № 1.2.67/241, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее по тексту – «Агентство») 3 февраля 2020 года.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Казахстана и за его пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Основной деятельностью дочерних организаций является управление сомнительными и безнадежными активами Банка.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в Банках второго уровня РК» от 7 июля 2006 года и регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»). Страхование покрывает обязательства Банка: до 20 миллионов тенге по сберегательным вкладам (депозитам) в национальной валюте, до 10 миллионов тенге по карточкам, счетам и другим депозитам в национальной валюте и до 5 миллионов тенге по гарантируемым депозитам в иностранной валюте перед каждым индивидуальным вкладчиком в случае банкротства и отзыва лицензии НБРК на осуществление банковской деятельности. С 1993 года Банк является членом Казахстанской фондовой биржи (далее по тексту – «КФБ») и участвует в валютных операциях.

По состоянию на 31 декабря 2023 года филиальная сеть Банка включает 7 филиалов и 1 центр банковского обслуживания, расположенных в Республике Казахстан (на 31 декабря 2022 года: 7 филиалов, 1 центр банковского обслуживания).

Зарегистрированный адрес головного офиса Группы: Республика Казахстан, А05F8G3, г. Алматы, ул. Наурызбай батыра, дом 17А, 3-й этаж.

Дочерние организации представлены следующим образом:

Наименование	Страна ведения деятельности	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			31 декабря 2023	31 декабря 2022 г.
ТОО «Организация по управлению стрессовыми активами «Казахстан-Зираат Интернешнл-1»	Казахстан	Управление стрессовыми активами Банка	100.00	100.00
ТОО «Организация по управлению стрессовыми активами «Казахстан-Зираат Интернешнл-2»	Казахстан	Управление стрессовыми активами Банка	100.00	100.00

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2023 годов акционерами Банка являлись:

Наименование	31 декабря 2023 г. %	31 декабря 2022 г. %
T.C. Ziraat Bankasi A.S.	99.92	99.92
Emlak Pazarlama Insaat Proje Yonetimi ve Ticaret A.S.	0.08	0.08
<b>Итого</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2023 годов контролирующим акционером Группы является Т.С. Ziraat Bankasi A.S. (Турция) (далее по тексту – «Родительская организация» или «Контролирующий акционер»).

## 2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

24 февраля 2022 года Россия начала военное вторжение в Украину. В ответ на вторжение Соединенные Штаты, Европейский союз и ряд других государств ввели широкомасштабные санкции в отношении России, включая запрет отдельным российским банкам пользоваться системой Swift. Россия является крупнейшим торговым партнером Казахстана. Казахстан также в значительной степени зависит от Каспийского трубопроводного консорциума (КТК), по которому транспортируется до 80 % экспорта нефти.

Военные действия в Украине и антироссийские санкции повлияли на цены на сырьевые товары и увеличили волатильность курса тенге. Уровень инфляции в годовом выражении составил 9.8 % в декабре 2023 года после достижения пика в размере 21.3 % в феврале 2023 года. Рост экономики в 2023 году составил 4.8 %, и, по прогнозам аналитиков, темпы роста национальной экономики в ближайшие три года составят в среднем чуть менее 4 % в год. По состоянию на дату настоящего отчета официальный обменный курс Национального Банка Республики Казахстан составил 448.15 тенге за 1 доллар США по сравнению с 454,56 тенге за 1 доллар США по состоянию на 31 декабря 2023 года (31 декабря 2022 года: 402,05 тенге за 1 доллар США).

В целом экономика Республики Казахстан продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Кроме того, Группа остается подверженной влиянию политических, законодательных, финансовых и регуляторных изменений в стране. Неопределенность сохраняется в отношении обменного курса тенге и цен на сырьевые товары.

Экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Группы, однако, будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать. Текущие ожидания, и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. Перспективы будущей экономической стабильности в Республике Казахстан во многом зависят от эффективности экономических мер, принимаемых правительством Республики Казахстан, а также от правовых и политических изменений, которые находятся вне контроля Группы.

## 3 Основные положения учетной политики

**Основа подготовки финансовой отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Советом по Международным стандартам финансовой отчетности («Бухгалтерские стандарты МСФО»).

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, первоначальное признание которых осуществляется по справедливой стоимости, инвестиционной недвижимости, оцениваемой по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, земли и зданий в составе основных средств, оцениваемых по справедливой стоимости. Основные положения учетной политики, применявшиеся при подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной финансовой отчетности, если не указано иное.

Данная консолидированная финансовая отчетность адресована основным пользователям, которыми являются Акционер, Агентство и клиенты Банка. В данной консолидированной финансовой отчетности допускается, что основные пользователи обладают достаточными знаниями о деловой и экономической деятельности Группы, и должным образом проверяют и анализируют информацию. Иногда даже знающие и внимательные пользователи могут нуждаться в помощи консультанта для понимания информации о сложных экономических явлениях, отражаемых в данной консолидированной финансовой отчетности.

Цель данной консолидированной финансовой отчетности в том, чтобы раскрыть информацию, которую руководство считает существенной для основных пользователей. Руководство старается не уменьшить понятность данной финансовой отчетности путем вуалирования существенной информации несущественной информацией. В консолидированной финансовой отчетности раскрывается только существенная информация учетной политики, в соответствующих случаях, в соответствующих примечаниях с раскрытиями.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее по тексту – «тенге»), если не указано иное.



### 3 Основные положения учетной политики (продолжение)

**Принципы консолидации. Дочерние организации.** Дочерними являются организации, контролируемые Группой. Группа контролирует дочернюю организацию, если Группа подвержена рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, и имеет возможность использовать свои полномочия в отношении данной организации с целью оказания влияния на величину этого дохода. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. существующие права, обеспечивающие текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- наличие у Группы подверженности риску изменения доходов от участия в объекте инвестиций или прав на получение таких доходов;
- наличие у Группы возможности использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций для влияния на величину доходов.

Показатели финансовой отчетности дочерних организаций отражаются в составе консолидированной финансовой отчетности с даты получения контроля до даты его прекращения.

Изменение доли участия в дочерней организации без утраты контроля учитывается как операция с собственным капиталом. Убытки дочерней организации относятся на неконтролирующие доли участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо. При необходимости в учетную политику дочерних организаций вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

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

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности.

**Принцип непрерывности деятельности.** Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности (Примечание 4), в котором изложена информация о неопределенностях, относящихся к событиям и условиям, которые могут вызывать значительные сомнения в способности Группы продолжать свою деятельность.

**Пересчет иностранных валют.** Консолидированная финансовая отчетность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления финансовой отчетности Группы. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, установленному и публикуемому КФБ, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в составе прибыли или убытка по статье «Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой – переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом КФБ, на дату такой операции включается в состав чистых доходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2022 и 2023 года обменный курс КФБ составлял 462.65 тенге и 454.56 тенге за 1 доллар США, соответственно.

#### 4 Существенные учетные суждения и оценки

Группа производит бухгалтерские оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Бухгалтерские оценки и суждения подвергаются постоянному анализу и основаны на прошлом опыте руководства и других факторах, в том числе на ожиданиях относительно будущих событий, которые считаются обоснованными в сложившихся обстоятельствах. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения, помимо связанных с бухгалтерскими оценками. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности, и бухгалтерские оценки, которые могут привести к необходимости существенной корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают следующие:

**Ожидаемые кредитные убытки/убытки от обесценения по финансовым активам.** Оценка убытков как согласно МСФО (IFRS) 9, по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ/убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчётные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчёты ОКУ 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:

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

Подробная информация представлена в Примечаниях 11 и 26.

Увеличение или уменьшение вероятности дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2023 г. привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 171,678 тыс. тенге (31 декабря 2022 г.: увеличение или снижение на 131,982 тыс. тенге). Увеличение или уменьшение размера убытка в случае дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2023 г. привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 71,637 тыс. тенге (31 декабря 2022 г.: увеличение или снижение на 64,053 тыс. тенге).

**Значительное увеличение кредитного риска.** Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Группа сравнивает риск наступления дефолта в течение срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. В процессе оценки рассматривается относительное увеличение кредитного риска, а не конкретный уровень кредитного риска на отчетную дату. Группа учитывает всю обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, включая ряд факторов, в том числе поведенческие аспекты конкретных клиентских портфелей. Группа определяет поведенческие признаки увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку кредитного риска на уровне отдельного инструмента или портфеля. Если бы ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и авансам клиентам оценивались как ожидаемые кредитные убытки за весь срок (то есть включая те, которые на данный момент находятся на Этапе 1 и оцениваются как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки), оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 года был бы на 464,349 тысяч тенге больше (31 декабря 2022 года: 266,490 тысяч тенге больше).

## **5 Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений**

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2023 года, с возможностью досрочного применения. Однако Группа не осуществляла досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности.

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты и поправки стали обязательными для Группы с 1 января 2023 года:

- МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты)
- поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01 января 2023 года или после этой даты)
- переходная опция для страховщиков в применении МСФО (IFRS) 17 – поправки к МСФО (IFRS) 17 (выпущены 9 декабря 2021 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты)
- поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическому руководству 2 по МСФО: раскрытие информации об учетной политике (выпущено 12 февраля 2021 года и действует в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты) (поправки привели к изменениям в представлении данной финансовой отчетности, в основном путем исключения существенных учетных политик, которые не представляют существенную информацию об учетной политике)
- поправка к МСФО (IAS) 8 "Определение бухгалтерских оценок" (выпущена 12 февраля 2023 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты)
- отложенные налоги, относящиеся к активам и обязательствам, возникающим из одной сделки – поправка к МСФО (IAS) 12 (выпущена 7 мая 2021 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01 января 2023 года или после этой даты)
- международная налоговая реформа – модельные правила второго компонента – поправки к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (выпущены 23 мая 2023 года)

Если выше не указано иное, применение вышеуказанных поправок существенно не повлияло на консолидированную финансовую отчетность Группы.

## **6 Новые стандарты и интерпретации**

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

- поправки к МСФО (IFRS) 16 "Аренда: обязательства по аренде при продаже с обратной арендой" (выпущены 22 сентября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты)
- классификация обязательств как краткосрочные или долгосрочные – поправки к МСБУ 1 (первоначально выпущены 23 января 2020 года и впоследствии изменены 15 июля 2020 года и 31 октября 2022 года, в конечном итоге вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты)
- поправки к МСФО (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств" и МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации: механизмы финансирования поставщиков" (выпущены 25 мая 2023 года)

Если выше не указано иное, не ожидается что новые стандарты и интерпретации существенно повлияют на консолидированную финансовую отчетность Группы.



## 7 Информация по сегментам

Операционные сегменты – это компоненты Группы, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую произведение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственными за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений Группы является Правление Группы.

### Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчётных сегментов

Группа ведет деятельность на основе одного основного бизнес-сегмента – корпоративные банковские операции, представляющие собой прямые дебетовые инструменты, текущие счета, депозиты, овердрафты, кредиты и прочие кредитные инструменты и валютные продукты. Группа также проводит розничные банковские операции, представляющие собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, сбережения, депозиты, потребительские кредиты.

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчётным сегментам на 31 декабря 2023 года и за год, закончившийся на эту дату:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Итого
<b>На 31 декабря 2023 года</b>			
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	105,227,639	–	105,227,639
Средства в других банках	1,140,673	–	1,140,673
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	1,032,340	–	1,032,340
Кредиты клиентам	104,876,840	1,514,904	106,391,744
<b>Итого активов отчётных сегментов</b>	<b>212,277,492</b>	<b>1,514,904</b>	<b>213,792,396</b>
Нераспределенные суммы			17,789,489
<b>Итого активы</b>			<b>231,581,885</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных учреждений	3,884,065	–	3,884,065
Средства клиентов	125,223,317	27,458,771	152,682,088
<b>Итого обязательств отчётных сегментов</b>	<b>129,107,382</b>	<b>27,458,771</b>	<b>156,566,153</b>
Нераспределенные суммы			1,132,793
<b>Итого обязательства</b>			<b>157,698,946</b>

**7 Информация по сегментам (продолжение)**

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Итого
<b>2023 год</b>			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	20,516,366	558,159	21,074,525
Процентные расходы	(3,227,676)	(1,175,488)	(4,403,164)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>17,288,690</b>	<b>(617,329)</b>	<b>16,671,361</b>
Доходы по кредитным убыткам	1,258,356	10,125	1,268,481
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>18,547,046</b>	<b>(607,204)</b>	<b>17,939,842</b>
Комиссионные доходы	1,310,666	236,948	1,547,614
Комиссионные расходы	(296,538)	-	(296,538)
Чистые прибыли по операциям в иностранной валюте			
– торговые операции	2,400,247	-	2,400,247
– переоценка валютных статей	12,528	-	12,528
Прочие доходы	436,600	-	436,600
Административные и прочие операционные расходы	(4,804,097)	(152,568)	(4,956,665)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>17,606,452</b>	<b>(522,824)</b>	<b>17,083,628</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу			(1,985,731)
<b>Прибыль за год</b>			<b>15,097,897</b>

## 7 Информация по сегментам (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчётным сегментам на 31 декабря 2022 года, и за год, закончившийся на эту дату:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Итого
<b>На 31 декабря 2022 года</b>			
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	73,605,526	–	73,605,526
Средства в других банках	1,209,370	–	1,209,370
Кредиты клиентам	74,248,904	1,252,708	75,501,612
<b>Итого активов отчётных сегментов</b>	<b>149,063,800</b>	<b>1,252,708</b>	<b>150,316,508</b>
Нераспределенные суммы			17,802,024
<b>Итого активы</b>			<b>168,118,532</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных учреждений	5,108,357	–	5,108,357
Средства клиентов	84,410,851	18,552,121	102,962,972
<b>Итого обязательств отчётных сегментов</b>	<b>89,519,208</b>	<b>18,552,121</b>	<b>108,071,329</b>
Нераспределенные суммы			1,113,540
<b>Итого обязательства</b>			<b>109,184,869</b>



**7 Информация по сегментам (продолжение)**

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Итого
<b>2022 год</b>			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	11,226,388	763,792	11,990,180
Процентные расходы	(2,618,176)	(192,461)	(2,810,637)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>8,608,212</b>	<b>571,331</b>	<b>9,179,543</b>
Расходы по кредитным убыткам	(21,289,901)	(72,118)	(21,362,019)
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>(12,681,689)</b>	<b>499,213</b>	<b>(12,182,476)</b>
Комиссионные доходы	938,156	319,136	1,257,292
Комиссионные расходы	(285,307)	-	(285,307)
Чистые прибыли по операциям в иностранной валюте			
– торговые операции	3,104,629	-	3,104,629
– переоценка валютных статей	43,755	-	43,755
Прочие доходы	211,376	-	211,376
Административные и прочие операционные расходы	(2,779,417)	-	(2,779,417)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>(11,448,497)</b>	<b>818,349</b>	<b>(10,630,148)</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу			9,239
<b>Убыток за год</b>			<b>(10,620,909)</b>

Все доходы Группы, кроме процентных доходов по средствам в других банках и по определенным кредитам, возникают в Республике Казахстан. Все внеоборотные активы находятся в Республике Казахстан. Географические области деятельности Группы представлены в Примечании 26 к данной консолидированной финансовой отчетности на основе фактического месторасположения контрагента, то есть на основе экономического риска, а не юридического риска контрагента. У Группы нет клиентов, которые бы приносили Группе более десяти процентов от общей суммы доходов, полученных в 2022 и 2023 годах.

## 8 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Корреспондентские счета в НБРК	1,452,768	683,353
Корреспондентские счета в других банках	2,101,878	12,490,442
Срочные депозиты в НБРК, размещенные на срок до 90 дней	79,135,947	48,279,218
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	20,242,156	10,182,528
Наличные средства	2,300,984	1,973,972
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>105,233,733</b>	<b>73,609,513</b>
За вычетом ОКУ	(6,094)	(3,987)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>105,227,639</b>	<b>73,605,526</b>

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

Все остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Этапу 1. Анализ изменений резервов под ОКУ за год приведен ниже:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2021 года	(747)
Изменение ОКУ за год (Примечание 21)	(3,263)
Курсовая разница	23
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2022 года</b>	<b>(3,987)</b>
Изменение ОКУ за год (Примечание 21)	(2,018)
Курсовая разница	(89)
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2023 года</b>	<b>(6,094)</b>

## 8 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Остатки по счетам в НБ РК включая обязательные резервы	Срочные депозиты в других банках	Корреспон- дентские счета в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Национальный банк Республики Казахстан с рейтингом BBB-	80,588,715	-	-	80,588,715
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	-	1,143,921	1,143,921
- с рейтингом от BB- до BB+	-	13,639,783	24,001	13,663,784
- с рейтингом от B- до B+	-	5,134,878	933,956	6,068,834
- без рейтинга	-	1,467,495	-	1,467,495
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>80,588,715</b>	<b>20,242,156</b>	<b>2,101,878</b>	<b>102,932,749</b>
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b>	-	(6,069)	(25)	(6,094)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства</b>	<b>80,588,715</b>	<b>20,236,087</b>	<b>2,101,853</b>	<b>102,926,655</b>

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2022 года\*:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Остатки по счетам в НБ РК включая обяза- тельные резервы	Срочные депозиты в других банках	Корреспон- дентские счета в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- Национальный банк Республики Казахстан с рейтингом BBB-	48,962,571	-	-	48,962,571
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	-	405,192	405,192
- с рейтингом от B- до B+	-	7,865,924	9,385,304	17,251,228
- без рейтинга	-	2,316,604	2,699,946	5,016,550
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>48,962,571</b>	<b>10,182,528</b>	<b>12,490,442</b>	<b>71,635,541</b>
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b>	-	(92)	(3,895)	(3,987)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства</b>	<b>48,962,571</b>	<b>10,182,436</b>	<b>12,486,547</b>	<b>71,631,554</b>

Группа оценивает кредитное качество денежных средств и их эквивалентов на основании внешних рейтингов, присвоенных банкам независимыми международными рейтинговыми агентствами: S&P, Moody's и Fitch.

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 26.



## 8 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

### Требования к минимальным резервам

В соответствии с казахстанским законодательством Группа обязана поддерживать резервные активы, которые рассчитываются как процент от определённых обязательств Группы. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в НБРК и/или наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на текущих счетах в НБРК и/или наличных денежных средств в национальной валюте за период формирования резервов. На 31 декабря 2023 года обязательные резервы в соответствии с требованиями составили 4,263,587 тысяч тенге (на 31 декабря 2022 года: 2,949,732 тысяч тенге).

## 9 Средства в других банках

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	<b>31 декабря 2023 г.</b>	<b>31 декабря 2022 г.</b>
Вклады, размещенные в других банках За вычетом ОКУ	1,143,622 (2,949)	1,209,685 (315)
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>1,140,673</b>	<b>1,209,370</b>

На 31 декабря 2023 года Группа имела депозит в АО «Зираат Банк Узбекистан» на сумму 2,500,000 долларов США или эквивалент суммы в 1,136,400 тысяч тенге (31 декабря 2022 года 2,500,000 долларов США или 1,156,625 тысяч тенге).

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	<b>Этап 1</b>
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2021 года	(3,069)
Изменение ОКУ за год	2,969
Курсовая разница	(215)
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2022 года</b>	<b>(315)</b>
Изменение ОКУ за год	(2,579)
Курсовая разница	(55)
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2023 года</b>	<b>(2,949)</b>

В таблице ниже представлен анализ депозитов в банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	<b>Депозиты в банках</b>	<b>Итого</b>
Непросроченные и необесцененные С кредитным рейтингом В-	1,140,673	1,140,673
<b>Итого депозиты в банках</b>	<b>1,140,673</b>	<b>1,140,673</b>

В таблице ниже представлен анализ депозитов в банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	<b>Депозиты в банках</b>	<b>Итого</b>
Непросроченные и необесцененные С кредитным рейтингом В-	1,209,370	1,209,370
<b>Итого депозиты в банках</b>	<b>1,209,370</b>	<b>1,209,370</b>

## 9 Средства в других банках (продолжение)

Группа оценивает кредитное качество депозитов в банках на основании внешних рейтингов, присвоенных банкам независимыми международными рейтинговыми агентствами: S&P, Moody's и Fitch.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки депозитов в банках включены в Этап 1 по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2023 года. Группа создает оценочный резерв под кредитные убытки для депозитов в банках.

Смотрите Примечание 27 в отношении оценки справедливой стоимости депозитов в банках.

## 10 Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости

Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости, включают:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Казначейские облигации Министерства финансов РК	1,032,939	-
Резерв под ОКУ	(599)	-
<b>Итого балансовая стоимость инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости</b>	<b>1,032,340</b>	<b>-</b>

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2022 года	-
Изменение ОКУ за год	(599)
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2023 года</b>	<b>(599)</b>

Ценные бумаги в портфеле Группы представляют собой государственные ценные бумаги Республики Казахстан и имеют рейтинг ВВВ-.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив.

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

Бизнес-модель 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.

## 10 Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости (продолжение)

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 приобретенных финансовых активов.

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т. е. 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.

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, представлена в Примечании 27.

## 11 Кредиты и авансы клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	<b>31 декабря 2023 г.</b>	<b>31 декабря 2022 г.</b>
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	77,836,437	56,073,297
Кредиты, выданные крупным клиентам	32,516,502	25,496,046
Ипотечные кредиты	754,911	1,222,860
Потребительские кредиты	970,382	239,860
<b>Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости до вычета резерва под обесценение</b>	<b>112,078,232</b>	<b>83,032,063</b>
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(5,686,488)	(7,530,451)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>106,391,744</b>	<b>75,501,612</b>

На 31 декабря 2022 и 2023 годов Группа классифицирует кредиты клиентам, имеющим на дату выдачи займа среднегодовую численность работников более двухсот пятидесяти человек и (или) среднегодовой доход более трех миллионов месячного расчётного показателя, как «кредиты, выданные крупным клиентам»; клиентам, имеющим на дату выдачи займа среднегодовую численность работников не более двухсот пятидесяти человек и (или) среднегодовой доход не более трех миллионов месячного расчётного показателя, как «кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса». Месячный расчётный показатель на 31 декабря 2023 года составлял 3,450 тенге (на 31 декабря 2022 года: 3,180 тенге). Кредиты, выданные физическим лицам под залог недвижимости, Группа классифицирует как «ипотечные кредиты». Все остальные кредиты, выданные физическим лицам, Группа классифицирует как «потребительские кредиты».

**Реструктуризация кредитов.** Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлевать 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 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 приобретенным или созданным кредитно-обесцененным (далее – «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.

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 69 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

## 11 Кредиты и авансы клиентам (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 признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе убытка от модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в составе прибыли или убытка, которые представляются в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в консолидированном отчете о прибыли или убытке, 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-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 3-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимо устранение всех признаков обесценения и проведение минимум трех платежей в соответствии с модифицированным графиком платежей.

**Оценка обесценения финансовых активов.** Группа рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учётом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или её приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчёта ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта</i> 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)	<i>Величина, подверженная риску дефолта</i> , представляет собой расчётную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учётом ожидаемых изменений этой величины после отчётной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте</i> представляет собой расчётную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определённый момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

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



## 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

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

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:

- реструктуризация займа в связи с финансовыми затруднениями заемщика;
- обесценение залогового имущества на более чем 50% за последние 6 месяцев;
- смерть заемщика; полная потеря и/или непригодность залогового имущества за последние 6 месяцев.

В соответствии с политикой Группы финансовые инструменты считаются «оздоровленными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался как минимум в течение 3 месяцев подряд. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимо устранение всех признаков обесценения, наличие минимум трех платежей в соответствии с модифицированным графиком погашения.

## 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

*Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости.*

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ по кредитам, выданным крупным клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Кредиты, выданные крупным клиентам</b>				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	25,320,667	175,379	-	25,496,046
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	22,246,543	-	-	22,246,543
Прекращение признания в течение периода	(14,889,185)	(168,923)	-	(15,058,108)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Чистое изменение в начисленных процентах	124,727	(6,456)	-	118,271
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>7,482,085</b>	<b>(175,379)</b>	<b>-</b>	<b>7,306,706</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списания	-	-	-	-
Положительные и отрицательные курсовые разницы	(286,250)	-	-	(286,250)
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>	<b>32,516,502</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>32,516,502</b>

## 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Кредиты, выданные крупным клиентам</b>				
ОКУ на 1 января 2023 г.	(149,757)	(1,078)	-	(150,835)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	(205,799)	-	-	(205,799)
Прекращение признания в течение периода	88,061	1,038	-	89,099
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Изменение ОКУ в результате переводов между Этапами или изменения исходных данных	/3,941	40	-	/3,981
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(43,797)</b>	<b>1,078</b>	<b>-</b>	<b>(42,719)</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списания	-	-	-	-
Положительные и отрицательные курсовые разницы	(881)	-	-	(881)
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>	<b>(194,435)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(194,435)</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ по кредитам, выданным предприятиям малого и среднего бизнеса, за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса</b>				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	36,269,502	8,345,509	11,458,286	56,073,297
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	74,367,638	-	-	74,367,638
Прекращение признания в течение периода	(43,773,459)	(7,914,301)	(941,428)	(52,629,188)
Переводы в Этап 1	2,157,229	(2,157,229)	-	-
Переводы в Этап 2	(3,267,669)	12,694,852	(9,427,183)	-
Переводы в Этап 3	(15,717)	(1,155,870)	1,171,587	-
Чистое изменение в начисленных процентах	575,414	(201,698)	(49,478)	324,238
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>30,043,436</b>	<b>1,265,754</b>	<b>(9,246,502)</b>	<b>22,062,688</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списания	-	-	(4,998)	(4,998)
Возмещение убытков	-	-	578	578
Положительные и отрицательные курсовые разницы	(193,938)	(66,022)	(35,168)	(295,128)
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>	<b>66,119,000</b>	<b>9,545,241</b>	<b>2,172,196</b>	<b>77,836,437</b>

## 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса</b>				
ОКУ на 1 января 2023 г.	(687,244)	(487,612)	(5,994,748)	(7,169,604)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	(1,310,233)	-	-	(1,310,233)
Прекращение признания в течение периода	829,431	462,417	492,536	1,784,384
Переводы в Этап 1	(26,101)	26,101	-	-
Переводы в Этап 2	20,228	(4,607,573)	4,587,345	-
Переводы в Этап 3	1,950	368,374	(370,324)	-
Изменение ОКУ в результате переводов между Этапами или изменения исходных данных	(230,212)	2,047,282	(474,719)	1,336,351
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(720,937)</b>	<b>(1,703,399)</b>	<b>4,234,838</b>	<b>1,810,502</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списания	-	-	4,998	4,998
Возмещение убытков	-	-	(578)	(578)
Положительные и отрицательные курсовые разницы	8,950	45,858	18,211	73,019
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>	<b>(1,399,231)</b>	<b>(2,145,153)</b>	<b>(1,737,279)</b>	<b>(5,281,663)</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ по потребительским кредитам за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Потребительские кредиты</b>				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	217,661	5,706	16,493	239,860
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	863,676	-	-	863,676
Переводы из других категорий	51,017	526	224,440	275,983
Прекращение признания в течение периода	(323,363)	(25,142)	(73,706)	(422,211)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(30,006)	30,006	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Чистое изменение в начисленных процентах	3,934	(4,819)	7,368	6,483
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>565,258</b>	<b>571</b>	<b>160,102</b>	<b>723,931</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списания	-	-	(8,887)	(8,887)
Возмещение убытков	-	-	19,884	19,884
Положительные и отрицательные курсовые разницы	(2,957)	(75)	(1,374)	(4,406)
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>	<b>779,962</b>	<b>6,202</b>	<b>184,218</b>	<b>970,382</b>



## 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Потребительские кредиты</b>				
ОКУ на 1 января 2023 г.	(2,543)	(76)	(16,492)	(19,111)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	(22,074)	-	-	(22,074)
Переводы из других категорий	(769)	-	(163,501)	(164,270)
Прекращение признания в течение периода	3,779	335	73,706	77,820
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	447	(447)	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Изменение ОКУ в результате переводов между этапами или изменения исходных данных	5,767	63	(52,227)	(46,397)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(12,850)</b>	<b>(49)</b>	<b>(142,022)</b>	<b>(154,921)</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списания	-	-	8,887	8,887
Возмещение убытков	-	-	(19,884)	(19,884)
Положительные и отрицательные курсовые разницы	57	4	433	494
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>	<b>(15,336)</b>	<b>(121)</b>	<b>(169,078)</b>	<b>(184,535)</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ по ипотечным кредитам за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Ипотечные кредиты</b>				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	821,447	130,580	270,833	1,222,860
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	188,200	-	-	188,200
Переводы в другие категории	(51,017)	(526)	(224,440)	(275,983)
Прекращение признания в течение периода	(292,715)	(82,213)	(9,951)	(384,879)
Переводы в Этап 1	29,006	(29,006)	-	-
Переводы в Этап 2	-	47,972	(47,972)	-
Переводы в Этап 3	-	(22,099)	22,099	-
Чистое изменение в начисленных процентах	1,611	(2,132)	5,234	4,713
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(124,915)</b>	<b>(88,004)</b>	<b>(255,030)</b>	<b>(467,949)</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списания	-	-	-	-
Возмещение убытков	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>	<b>696,532</b>	<b>42,576</b>	<b>15,803</b>	<b>754,911</b>

## 11 Кредиты клиентам (продолжение)

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Ипотечные кредиты</b>				
ОКУ на 1 января 2023 г.	(9,846)	(439)	(180,616)	(190,901)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	(4,637)	-	-	(4,637)
Переводы в другие категории	769	-	163,501	164,270
Прекращение признания в течение периода	3,509	276	6,636	10,421
Переводы в Этап 1	(320)	320	-	-
Переводы в Этап 2	-	(11,918)	11,918	-
Переводы в Этап 3	-	0	(0)	-
Изменение ОКУ в результате переводов между этапами или изменения исходных данных	(2,157)	6,496	(9,347)	(5,008)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(2,836)</b>	<b>(4,820)</b>	<b>172,702</b>	<b>165,046</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списания	-	-	-	-
Возмещение убытков	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>	<b>(12,682)</b>	<b>(5,259)</b>	<b>(7,914)</b>	<b>(25,855)</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ по кредитам, выданным крупным клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредиты, выданные крупным клиентам</b>				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	3,632,155	3,719,466	7,808,583	15,160,204
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	22,936,270	-	-	22,936,270
Переводы в другие категории	7,293,999	(2,680,010)	-	4,613,989
Прекращение признания в течение периода	(7,976,549)	(1,229,636)	-	(9,206,185)
Переводы в Этап 1	12,402	(12,402)	-	-
Переводы в Этап 2	(387,603)	387,603	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Чистое изменение в начисленных процентах	127,659	(9,642)	4,909	122,926
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>22,006,178</b>	<b>(3,544,087)</b>	<b>4,909</b>	<b>18,467,000</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списания	-	-	(9,176,340)	(9,176,340)
Положительные и отрицательные курсовые разницы	(317,666)	-	1,362,848	1,045,182
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>25,320,667</b>	<b>175,379</b>	<b>-</b>	<b>25,496,046</b>

## 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредиты, выданные крупным клиентам</b>				
ОКУ на 1 января 2022 г.	(25,502)	(29,662)	(1,400,315)	(1,455,479)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	(202,961)	-	-	(202,961)
Переводы в другие категории	(54,172)	27,371	-	(26,801)
Прекращение признания в течение периода	56,005	9,806	-	65,811
Переводы в Этап 1	(138)	138	-	-
Переводы в Этап 2	2,398	(2,398)	-	-
Изменение ОКУ в результате переводов между Этапами или изменения исходных данных	76,680	(6,333)	(7,571,076)	(7,500,729)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(122,188)</b>	<b>28,584</b>	<b>(7,571,076)</b>	<b>(7,664,680)</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списания	-	-	9,176,340	9,176,340
Положительные и отрицательные курсовые разницы	(2,067)	-	(204,949)	(207,016)
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>(149,757)</b>	<b>(1,078)</b>	<b>-</b>	<b>(150,835)</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ по кредитам, выданным предприятиям малого и среднего бизнеса, за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса</b>				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	46,643,715	6,507,933	13,673,075	66,824,723
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	41,391,591	-	-	41,391,591
Переводы в другие категории	(7,293,999)	2,680,010	-	(4,613,989)
Прекращение признания в течение периода	(32,568,355)	(3,319,057)	(2,781,524)	(38,668,936)
Переводы в Этап 1	4,241,688	(4,241,688)	-	-
Переводы в Этап 2	(8,812,462)	9,219,732	(407,270)	-
Переводы в Этап 3	(9,975,224)	(2,707,734)	12,682,958	-
Чистое изменение в начисленных процентах	1,550,321	85,869	(1,029,633)	606,557
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(11,466,440)</b>	<b>1,717,132</b>	<b>8,464,531</b>	<b>(1,284,777)</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списания	-	-	(12,423,120)	(12,423,120)
Возмещение убытков	-	-	39,058	39,058
Положительные и отрицательные курсовые разницы	1,092,227	120,444	1,704,742	2,917,413
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>36,269,502</b>	<b>8,345,509</b>	<b>11,458,286</b>	<b>56,073,297</b>

## 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса</b>				
ОКУ на 1 января 2022 г.	(389,189)	(252,027)	(5,126,652)	(5,767,868)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	(1,794,235)	-	-	(1,794,235)
Переводы в другие категории	54,172	(27,371)	-	26,801
Прекращение признания в течение периода	271,746	128,534	1,042,919	1,443,199
Переводы в Этап 1	(58,211)	58,211	-	-
Переводы в Этап 2	96,944	(170,944)	74,000	-
Переводы в Этап 3	351,193	29,227	(380,420)	-
Изменение ОКУ в результате переводов между Этапами или изменения исходных данных	780,648	(246,763)	(13,704,387)	(13,170,502)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(297,743)</b>	<b>(229,106)</b>	<b>(12,967,888)</b>	<b>(13,494,737)</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списания	-	-	12,423,120	12,423,120
Возмещение убытков	-	-	(39,058)	(39,058)
Положительные и отрицательные курсовые разницы	(312)	(6,479)	(284,270)	(291,061)
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>(687,244)</b>	<b>(487,612)</b>	<b>(5,994,748)</b>	<b>(7,169,604)</b>

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Потребительские кредиты</b>				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	60,313	7,706	143,332	211,351
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	427,325	-	-	427,325
Переводы в другие категории	-	-	(126,680)	(126,680)
Прекращение признания в течение периода	(272,378)	(1,593)	(396)	(274,367)
Переводы в Этап 1	7,387	(7,387)	-	-
Переводы в Этап 2	(10,323)	10,323	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Чистое изменение в начисленных процентах	4,675	(3,580)	1	1,096
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>156,686</b>	<b>(2,237)</b>	<b>(127,075)</b>	<b>27,374</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Возмещение убытков	-	-	108	108
Положительные и отрицательные курсовые разницы	662	237	128	1,027
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>217,661</b>	<b>5,706</b>	<b>16,493</b>	<b>239,860</b>

## 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Потребительские кредиты</b>				
ОКУ на 1 января 2022 г.	(504)	(70)	(77,357)	(77,931)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	(3,630)	-	-	(3,630)
Переводы в другие категории	-	-	43,921	43,921
Прекращение признания в течение периода	2,276	14	214	2,504
Переводы в Этап 1	(68)	68	-	-
Переводы в Этап 2	47	(47)	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Изменение ОКУ в результате переводов между Этапами или изменения исходных данных	(656)	(38)	16,966	16,272
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(2,031)</b>	<b>(3)</b>	<b>61,101</b>	<b>59,067</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Возмещение убытков	-	-	(108)	(108)
Положительные и отрицательные курсовые разницы	(8)	(3)	(128)	(139)
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>(2,543)</b>	<b>(76)</b>	<b>(16,492)</b>	<b>(19,111)</b>

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Ипотечные кредиты</b>				
Валовая балансовая стоимость на 1 январь 2022 г.	550,812	313,449	96,589	960,850
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	545,750	-	-	545,750
Переводы в другие категории	-	-	126,680	126,680
Прекращение признания в течение периода	(338,508)	(47,250)	(39,009)	(424,767)
Переводы в Этап 1	99,911	(95,540)	(4,371)	-
Переводы в Этап 2	(45,756)	57,349	(11,593)	-
Переводы в Этап 3	-	(101,884)	101,884	-
Чистое изменение в начисленных процентах	7,712	4,456	(4,897)	7,271
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>269,109</b>	<b>(182,869)</b>	<b>168,694</b>	<b>254,934</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Положительные и отрицательные курсовые разницы	1,526	-	5,550	7,076
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>821,447</b>	<b>130,580</b>	<b>270,833</b>	<b>1,222,860</b>



## 11 Кредиты клиентам (продолжение)

В тысячах казахстанских тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Ипотечные кредиты</b>				
ОКУ на 1 января 2022 г.	(3,109)	(46,566)	(7,348)	(57,023)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	(10,372)	-	-	(10,372)
Переводы в другие категории	-	-	(43,921)	(43,921)
Прекращение признания в течение периода	1,911	7,020	2,968	11,899
Переводы в Этап 1	(1,301)	260	1,041	-
Переводы в Этап 2	430	(3,117)	2,687	-
Переводы в Этап 3	-	38,814	(38,814)	-
Изменение ОКУ в результате переводов между этапами или изменения исходных данных	2,595	3,150	(94,536)	(88,791)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(6,737)</b>	<b>46,127</b>	<b>(170,575)</b>	<b>(131,185)</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Положительные и отрицательные курсовые разницы	-	-	(2,693)	(2,693)
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>(9,846)</b>	<b>(439)</b>	<b>(180,616)</b>	<b>(190,901)</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам и авансам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. В таблице ниже балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным кредитам.

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

В тысячах казахстанских тенге	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам)	Итого
<b>Кредиты, выданные крупным клиентам</b>				
С кредитным рейтингом от А до AAA	14,545,654	-	-	14,545,654
С кредитным рейтингом от В до ВВВ	17,970,848	-	-	17,970,848
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>32,516,502</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>32,516,502</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(194,435)	-	-	(194,435)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>32,322,067</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>32,322,067</b>

## 11 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам)	Итого
<b>Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса</b>				
С кредитным рейтингом от А до ААА	13,123,741	5,853,039	-	18,976,780
С кредитным рейтингом от В до ВВВ	39,629,003	1,943,859	-	41,572,862
С кредитным рейтингом от С до ССС	9,815,731	139,447	1,783,129	11,738,307
С кредитным рейтингом D	-	-	300,764	300,764
Без рейтинга	3,550,525	1,608,896	88,303	5,247,724
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>66,119,000</b>	<b>9,545,241</b>	<b>2,172,196</b>	<b>77,836,437</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1,399,231)	(2,145,153)	(1,737,279)	(5,281,663)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>64,719,769</b>	<b>7,400,088</b>	<b>434,917</b>	<b>72,554,774</b>

Ниже приводится анализ кредитного качества потребительских кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам)	Итого
<b>Потребительские кредиты</b>				
Без рейтинга	779,962	6,202	184,218	970,382
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>779,962</b>	<b>6,202</b>	<b>184,218</b>	<b>970,382</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(15,336)	(121)	(169,078)	(184,535)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>764,626</b>	<b>6,081</b>	<b>15,140</b>	<b>785,847</b>

## 11 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества ипотечных кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам)	Итого
<b>Ипотечные кредиты</b>				
Без рейтинга	696,532	42,576	15,803	754,911
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>696,532</b>	<b>42,576</b>	<b>15,803</b>	<b>754,911</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(12,682)	(5,259)	(7,914)	(25,855)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>683,850</b>	<b>37,317</b>	<b>7,889</b>	<b>729,056</b>

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам)	Итого
<b>Кредиты, выданные крупным клиентам</b>				
С кредитным рейтингом от А до AAA	20,405,933	-	-	20,405,933
С кредитным рейтингом от В до ВВВ	4,905,954	175,379	-	5,081,333
Без рейтинга	8,780	-	-	8,780
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>25,320,667</b>	<b>175,379</b>	<b>-</b>	<b>25,496,046</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(149,757)	(1,078)	-	(150,835)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>25,170,910</b>	<b>174,301</b>	<b>-</b>	<b>25,345,211</b>

## 11 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам)	Итого
<b>Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса</b>				
С кредитным рейтингом от А до ААА	11,195,012	-	-	11,195,012
С кредитным рейтингом от В до ВВВ	20,536,030	299,775	-	20,835,805
С кредитным рейтингом от С до ССС	35,063	8,045,734	11,118,504	19,199,301
С кредитным рейтингом D	-	-	304,071	304,071
Без рейтинга	4,503,397	-	35,711	4,539,108
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>36,269,502</b>	<b>8,345,509</b>	<b>11,458,286</b>	<b>56,073,297</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(687,244)	(487,612)	(5,994,748)	(7,169,604)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>35,582,258</b>	<b>7,857,897</b>	<b>5,463,538</b>	<b>48,903,693</b>

Ниже приводится анализ кредитного качества потребительских кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам)	Итого
<b>Потребительские кредиты</b>				
Без рейтинга	217,661	5,706	16,493	239,860
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>217,661</b>	<b>5,706</b>	<b>16,493</b>	<b>239,860</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2,543)	(76)	(16,492)	(19,111)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>215,118</b>	<b>5,630</b>	<b>1</b>	<b>220,749</b>

## 11 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества ипотечных кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам)	Итого
<b>Ипотечные кредиты</b>				
Без рейтинга	821,447	130,580	270,833	1,222,860
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>821,447</b>	<b>130,580</b>	<b>270,833</b>	<b>1,222,860</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(9,846)	(439)	(180,616)	(190,901)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>811,601</b>	<b>130,141</b>	<b>90,217</b>	<b>1,031,959</b>

**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.

В таблице ниже показаны активы Этапа 2 и Этапа 3, условия по которым были пересмотрены в течение периода и которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующего эффекта от модификации, понесенных Группой.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2023 г.	2022 г.
Валовая стоимость кредитов клиентам, модифицированных в течение года	7,790,104	6,725,435
Амортизированная стоимость до модификации	7,707,492	6,499,131
Чистый (убыток)/прибыль от модификации	(84,681)	497,694

**Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества.** Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Группа, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки. Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

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

Группа также получает гарантии от материнских организаций в отношении кредитов, предоставленных дочерним организациям. Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения и запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением в ходе проверки достаточности оценочного резерва под убытки от обесценения.



## 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В отсутствие обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества ОКУ по кредитам клиентам Этапа 3 на 31 декабря 2022 и 2023 годов были бы выше на:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Кредиты, выданные крупным клиентам*	-	-
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	381,471	3,236,310
Потребительские кредиты	-	-
Ипотечные кредиты	-	-
	<b>381,471</b>	<b>3,236,310</b>

В течение года в собственность Группы перешли различные активы в обмен на задолженность соответствующих заемщиков. В настоящее время Группа осуществляет продажу этих активов. Согласно политике Группы, недвижимость, на которую обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, Группа не занимает такую недвижимость для целей осуществления своей деятельности. Ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, на которые было обращено взыскание и которые удерживаются на отчетную дату:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Земля	81,722	626,898
Здания и сооружения	18,530	123,362
<b>Итого залог, на который было обращено взыскание</b>	<b>100,252</b>	<b>750,260</b>

В течение 2022 и 2023 годов Группа не получала недвижимость путем обращения взыскания на залоговое обеспечение.

**Концентрация кредитов клиентам.** На 31 декабря 2023 года на долю десяти самых крупных заемщиков Группы приходилось 56% (на 31 декабря 2022 года: 62%) от общей суммы кредитов клиентам до вычета резерва по ОКУ. Совокупная сумма данных кредитов составила 62,201,570 тысяч тенге (на 31 декабря 2022 года: 51,644,772 тысяч тенге).

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в Республике Казахстан, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Торговля	38,079,886	13,767,628
Строительство коммерческой и жилой недвижимости	28,106,331	18,622,265
Прочее	16,876,830	18,002,068
Аренда	10,059,549	7,547,070
Гостиничный бизнес	7,801,071	9,608,396
Производство	4,129,891	8,125,471
Строительство объектов образования	3,930,304	4,535,412
Физические лица	1,725,293	1,462,720
Сельское хозяйство	1,369,077	1,361,033
<b>Итого кредитов клиентам до вычета резерва по ОКУ</b>	<b>112,078,232</b>	<b>83,032,063</b>

Кредиты, выданные физическим лицам представлены потребительскими и ипотечными кредитами.

## 12 Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

В тысячах казахстанских тенге	Земля	Здания и сооруже- ния	Компью- терное оборудо- вание	Транс- портные средства	Прочие основные средства	Право поль- зования активами	Итого
<b>Первоначальная или переоцененная стоимость</b>							
На 1 января 2022 г.	754,369	9,531,171	87,330	1,525	266,203	727,737	11,368,335
Поступления	-	-	25,673	-	31,462	6,907	64,042
Капитализация затрат	-	1,028,279	-	-	-	-	1,028,279
Выбытия	-	(13,796)	(3,649)	-	(71,161)	(2,590)	(91,196)
Влияние переоценки	55,334	264,302	-	-	-	-	319,636
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>809,703</b>	<b>10,809,956</b>	<b>109,354</b>	<b>1,525</b>	<b>226,504</b>	<b>732,054</b>	<b>12,689,096</b>
Поступления	90,136	118,500	114,428	32,000	392,550	163,495	911,109
Капитализация затрат	273,581	3,603,008	-	-	-	-	3,876,589
Перевод из прочих активов	335,394	-	-	-	-	-	335,394
Выбытия	(26,806)	(1,114,283)	(11,333)	(1,525)	(27,135)	(114,957)	(1,296,039)
Перевод во внеоборотные активы, предназ- наченные для продажи	(270,883)	(9,712,578)	-	-	-	-	(9,983,461)
Влияние переоценки	134,466	(392,134)	-	-	-	-	(257,668)
Обесценение	(49,767)	(175,820)	-	-	-	-	(225,587)
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>	<b>1,295,824</b>	<b>3,136,649</b>	<b>212,449</b>	<b>32,000</b>	<b>591,919</b>	<b>780,592</b>	<b>6,049,433</b>
<b>Накопленный износ</b>							
На 1 января 2022 г.	-	(86,209)	(30,383)	-	(142,750)	(226,871)	(486,213)
Амортизация и обесценение	-	(34,317)	(37,193)	-	(49,355)	(138,036)	(258,901)
Выбытия	-	13,796	3,668	-	71,161	-	88,625
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>-</b>	<b>(106,730)</b>	<b>(63,908)</b>	<b>-</b>	<b>(120,944)</b>	<b>(364,907)</b>	<b>(656,489)</b>
Амортизация и обесценение	-	(81,187)	(60,639)	(2,667)	(53,114)	(160,106)	(357,713)
Выбытия	-	333	11,333	-	25,557	104,907	142,130
Влияние переоценки	-	49,379	-	-	-	-	49,379
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>	<b>-</b>	<b>(138,205)</b>	<b>(113,214)</b>	<b>(2,667)</b>	<b>(148,501)</b>	<b>(420,106)</b>	<b>(822,693)</b>
<b>Чистая балансовая стоимость</b>							
На 31 декабря 2021 г.	754,369	9,444,962	56,947	1,525	123,453	500,866	10,882,122
На 31 декабря 2022 г.	809,703	10,703,226	45,446	1,525	105,560	367,147	12,032,607
На 31 декабря 2023 г.	1,295,824	2,998,444	99,235	29,333	443,418	360,486	5,226,740

Помещения Банка на балансе отражаются по справедливой стоимости, определенной независимым оценщиком, обладающий соответствующим опытом и лицензией. В основу отчета об оценке были заложены сравнительный (метод сравнительного анализа продаж) и доходный подходы (метод капитализации дохода), учитывая достаточно развитый рынок продаж и способностью приносить доходы от сдачи в аренду.

Капитализация дохода в свою очередь предполагает оценку стоимости на основе ожидаемого рыночного дохода от аренды аналогичной недвижимости с аналогичной капитализацией, при использовании данного метода рассматривается чистый доход, полученный от сопоставимой собственности, капитализированный для определения стоимости оцениваемой недвижимости.

Метод сравнительного анализа продаж позволяет определить стоимость на основе анализа цен недавних продаж или цен предложений по продаже аналогичных объектов, сопоставимых с оцениваемым объектом, имеющих место на рынке оцениваемого объекта, скорректированных на выявленные различия.

## 12 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

В основу оценки справедливой стоимости положены основные допущения в отношении: потенциальных рыночных ставок аренды и применимых ставок капитализации. Результаты оценки сравниваются на регулярной основе с фактическими данными рынка о доходности и реальными операциями Банка и операциями на рынке.

Ниже представлена информация о влиянии возможных изменений в этих допущениях на совокупную оценку (при том, что другие переменные остались бы неизменными):

- ставка капитализации была принята равной 14,5 %, если ставка капитализации увеличится/уменьшится на 1 процентный пункт, балансовая стоимость инвестиционной недвижимости уменьшится/увеличится на 83,000 тыс. тенге (влияние 0,6%);
- возможный доход от аренды был принят равным 2,000,000 тыс. тенге в год. Если доход от аренды увеличится/уменьшится на 10 процентов, балансовая стоимость помещений увеличится / уменьшится на 19,000 тыс. тенге (влияние 0,15%).

Ниже представлено движение нематериальных активов:

	2023	2022
<b>Первоначальная стоимость</b>		
На 1 января	661,979	534,738
Поступления	512,057	127,241
Выбытия	(7,359)	-
На 31 декабря	1,166,677	661,979
<b>Накопленный износ</b>		
На 1 января	(340,671)	(255,660)
Начисление за год	(103,615)	(85,011)
Выбытия	7,359	-
На 31 декабря	(436,927)	(340,671)
<b>Чистая балансовая стоимость</b>		
На 1 января	321,308	279,078
На 31 декабря	729,750	321,308

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

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

После первоначального признания по первоначальной стоимости, земля и здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации (по зданиям) и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается исходя из переоцененной суммы актива.

Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отражённого в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива признается в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачёта такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отражённого в фонде переоценки основных средств.

## 12 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Группа применяет метод учёта, согласно которому прирост стоимости от переоценки не переносится в состав нераспределённой прибыли по мере использования актива. Группа переносит весь прирост, когда актив списывается или ликвидируется. Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих расчётных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования (кол-во лет)
Здания	50 лет
Офисное и компьютерное оборудование	2.5 года
Транспортные средства	4 года
Прочие основные средства	от 4 до 6.7 лет

Ликвидационная 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 административных и прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Справедливая стоимость земли и зданий определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. Более подробная информация о справедливой стоимости земли и зданий раскрывается в Примечании 27.

Если бы земля и здания были учтены по первоначальной стоимости, за минусом обесценения и накопленного износа по зданиям, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года составила бы 694,147 тысяч тенге и 2,897,791 тысяч тенге, соответственно (на 31 декабря 2022 года: 45,080 тысяч тенге и 10,141,907 тысяч тенге, соответственно).

На 31 декабря 2023 года первоначальная стоимость полностью самортизированных основных средств, представленных офисным и компьютерным оборудованием, транспортными средствами и прочими основными средствами, находящихся в использовании Банком, составила 97,783 тысяч тенге (на 31 декабря 2022 года: 25,484 тысяч тенге).

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии. Нематериальные активы, приобретённые отдельно, первоначально оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретённых в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределённый срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 6,7 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределённым сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчётного года

## 13 Прочие активы

На 31 декабря 2023 и 2022 года прочие активы включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Средства, ограниченные в использовании на счете в КФБ	330,456	2,457,455
Прочие дебиторы по банковской деятельности	305,661	732,552
Комиссионные к получению	16,266	28,114
Прочие активы	13,532	-
	<b>665,915</b>	<b>3,218,121</b>
За вычетом резерва под ОКУ	(280,670)	(268,913)
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>385,245</b>	<b>2,949,208</b>

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 69 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

**АО «Дочерний Банк «Казахстан – Зираат Интернешнл Банк»**  
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год,**  
**закончившийся 31 декабря 2023 года**

Прочая предоплата по небанковской деятельности	1,190,909	722,389
Прочее	115,188	157,477
Изъятые залоговое имущество	100,252	750,260
Предоплата по налогам, кроме КПН	4,604	4,184
Активы не используемые в банковской деятельности	-	379,619
<b>Прочие нефинансовые активы</b>	<b>1,410,953</b>	<b>2,013,929</b>
<b>Прочие активы</b>	<b>1,796,198</b>	<b>4,963,137</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2023 годов изъятые залоговое имущество представляет собой объекты недвижимости, полученные Группой при урегулировании обязательств заемщиков по возврату кредитов. Изъятые залоговое имущество оценивается по наименьшему из значений первоначальной стоимости и чистой стоимости реализации. Несмотря на то, что в настоящее время Группа активно проводит мероприятия по продаже данных активов, часть из них не была реализована в течение короткого периода времени. Руководство по-прежнему намерено реализовать данные активы в обозримом будущем.

Ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	<b>ОКУ</b>
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>(250,937)</b>
Начисления за год	(25,586)
Списания	-
Курсовая разница	7,610
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>(268,913)</b>
Начисления за год	(507,173)
Списания	490,716
Курсовая разница	4,700
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>(280,670)</b>

#### **14 Внеоборотные активы**

На 31 декабря 2023 года внеоборотные активы, предназначенные для продажи, составили 10,003,177 тысяч тенге (31 декабря 2022 года: 0). Данные активы признаются в отчете о финансовом положении если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих условий: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Группы утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по обоснованной цене; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Внеоборотные активы, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как предназначенные для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительном отчете о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода. Предназначенные для продажи основные средства не амортизируются.

В мае 2023 года Руководство Группы утвердило продажу недвижимого имущества в виде нежилых помещений с прилегающими долями в земельном участке и заключило договор на поиск покупателей.

## 15 Средства кредитных учреждений

На 31 декабря 2022 и 2023 годов средства кредитных учреждений включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	3,884,065	5,108,357
<b>Средства кредитных учреждений</b>	<b>3,884,065</b>	<b>5,108,357</b>

13 октября 2020 года Группа подписала кредитное соглашение с АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» в рамках Программы финансирования региональных приоритетных проектов для субъектов малого и среднего бизнеса «Даму Регионы III». Кредитное соглашение было заключено на сумму 5 млрд. тенге, сроком на 7 лет. Процентная ставка по кредиту составляет 8,5%. По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа получила / траншей по кредитному соглашению на общую сумму 5,000,000 тысяч тенге (на 31 декабря 2022 года: 7 траншей на общую сумму 5,000,000 тысяч тенге). В 2022 году Группой был нарушен ковенант по снижению кредитного рейтинга ниже уровня «В». Понижение рейтинга Группы соответствует аналогичному рейтинговому действию на рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в иностранной валюте материнской компании банка, Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.S. В январе 2024 года Группа получила письмо от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» в котором Фонд отказался от права требования досрочного возврата средств в отношении нарушения данного ковенанта. В марте 2024 года рейтинг Группы увеличен до В, прогноз – позитивный, что соответствует ковенантам ДАМУ.

Анализ ликвидности средств кредитных учреждений представлен в Примечании 26.

## 16 Средства клиентов

На 31 декабря 2022 и 2023 годов средства клиентов включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Текущие счета		48,396,505	59,442,639
Срочные депозиты		104,285,583	43,520,333
<b>Средства клиентов</b>		<b>152,682,088</b>	<b>102,962,972</b>
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	25	1,766,580	1,193,226

На 31 декабря 2023 года на долю десяти самых крупных клиентов Группы приходилось 49,75% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах клиентов (на 31 декабря 2022 года: 40%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 31 декабря 2023 года составил 75,954,053 тысяч тенге (на 31 декабря 2022 года: 41,762,877 тысяч тенге).

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
<b>Срочные депозиты</b>		
Юридические лица	82,205,529	30,833,781
Физические лица	19,510,002	10,074,132
Государственные и общественные организации	2,570,052	2,612,420
<b>Текущие счета</b>		
Юридические лица	39,747,696	49,801,780
Физические лица	7,948,769	8,477,989
Государственные и общественные организации	700,040	1,162,870
<b>Средства клиентов</b>	<b>152,682,088</b>	<b>102,962,972</b>



## 16 Средства клиентов (продолжение)

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Группа обязана выдать сумму вклада по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по категориям.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	<b>31 декабря 2023 г.</b>	<b>31 декабря 2022 г.</b>
Юридические лица:		
Торговля и услуги	38,495,584	21,410,413
Производство	32,046,613	11,577,001
Прочее	17,506,006	6,097,811
Строительство	16,311,713	24,640,110
Транспорт и коммуникации	9,666,163	5,255,509
Профессиональные услуги	9,590,675	10,539,970
Добыча металлических руд	1,606,563	4,890,037
Физические лица	27,458,771	18,552,121
<b>Средства клиентов</b>	<b>152,682,088</b>	<b>102,962,972</b>

## 17 Обязательства по аренде

Группа признала следующие обязательства по аренде:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	<b>31 декабря 2023 г.</b>	<b>31 декабря 2022 г.</b>
Краткосрочные обязательства по аренде	161,921	185,972
Долгосрочные обязательства по аренде	221,159	217,133
<b>Итого обязательства по аренде</b>	<b>383,080</b>	<b>403,105</b>

Процентные расходы, включенные в финансовые расходы в 2023 году, составили 35,908 тысяч тенге. (2022 год 40,393 тысяч).

Договоры аренды не содержат каких-либо ковенантов, кроме обеспечения исполнения обязательств по арендуемым активам, принадлежащим арендодателю. Арендуемые активы не могут быть использованы в качестве обеспечения по кредитам и займам.

## 18 Прочие обязательства

На 31 декабря 2022 и 2023 годов прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Обязательства по документарным расчетам		85,867	113,292
Авансовые выплаты процентов от клиентов по выданным кредитам		30,359	49,203
Обязательства по операциям СПОТ		1,402	-
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		<b>117,628</b>	<b>162,495</b>
Налоги к уплате, кроме корпоративного подоходного налога		158,739	80,807
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам		43,423	44,202
Резерв на покрытие убытков по условным обязательствам	25	121,641	125,495
Прочие обязательства		68,452	73,400
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		<b>392,255</b>	<b>323,904</b>
<b>Прочие обязательства</b>		<b>509,883</b>	<b>486,399</b>

## 19 Капитал

**Акционерный капитал.** По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 года общее количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных простых акций Группы составляет 48,500,000 акций. Стоимость размещения акций составила 1,000 тенге за одну простую акцию. Акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в тенге.

В 2022 и 2023 годах Группа не объявляла и не выплачивала дивиденды.

### Характер и назначение прочих фондов

**Резервный капитал.** По состоянию на 31 декабря 2023 года у Группы имеется общий банковский резерв на покрытие непредвиденных расходов и будущих убытков на сумму 1,177,175 тысяч тенге (на 31 декабря 2022 года: 1,177,175 тысяч тенге). Средства общего банковского резерва могут быть распределены только по официальному решению акционеров Группы.

**Фонд переоценки основных средств.** Фонд переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости земли и зданий, находящихся в собственности Группы, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе капитала.

**Прибыль на акцию.** Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за период, причитающейся держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода. Группа не имеет опционов или конвертируемых долговых или долевого инструментов.

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2023 г.	2022 г.
Чистая прибыль/(чистый убыток) за год, приходящиеся на акционеров Группы	15,097,897	(10,620,909)
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводнённой прибыли на акцию	48,500,000	29,854,795
<b>Базовая и разводнённая прибыль/(базовый и разводнённый убыток) на акцию (в тенге)</b>	<b>311.30</b>	<b>(355.75)</b>

На 31 декабря 2022 и 2023 годов у Группы отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 69 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

## 20 Процентные доходы и процентные расходы

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2023 г.	2022 г.
Кредиты клиентам	11,537,151	8,546,770
Средства в других банках	9,435,206	3,377,342
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	102,168	-
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	-	66,068
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки</b>	<b>21,074,525</b>	<b>11,990,180</b>
Средства клиентов	(3,975,961)	(2,038,940)
Средства кредитных учреждений	(391,295)	(731,304)
Обязательства по аренде	(35,908)	(40,393)
<b>Процентные расходы</b>	<b>(4,403,164)</b>	<b>(2,810,637)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>16,671,361</b>	<b>9,179,543</b>

## 21 Расходы по кредитным убыткам

Ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в консолидированном отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	(2,018)	-	-	(2,018)
Средства в других банках	(2,579)	-	-	(2,579)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	(780,420)	(1,707,190)	4,265,518	1,777,908
Прочие финансовые активы	-	-	(507,173)	(507,173)
Финансовые гарантии	2,942	-	-	2,942
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	(599)	-	-	(599)
<b>Итого (расходы)/восстановление по кредитным убыткам</b>	<b>(782,674)</b>	<b>(1,707,190)</b>	<b>3,758,345</b>	<b>1,268,481</b>

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в консолидированном отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	(3,263)	-	-	(3,263)
Средства в других банках	2,969	-	-	2,969
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	(428,699)	(154,398)	(20,648,438)	(21,231,535)
Прочие финансовые активы	-	-	(25,586)	(25,586)
Финансовые гарантии	(104,604)	-	-	(104,604)
<b>Итого расходы по кредитным убыткам</b>	<b>(533,597)</b>	<b>(154,398)</b>	<b>(20,674,024)</b>	<b>(21,362,019)</b>

## 22 Комиссионные доходы и расходы

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

*Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени.* Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного 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 определенными 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 неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы, признанной накопительным итогом выручки.

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2023 г.	2022 г.
Выпуск гарантий и аккредитивов	666,715	316,156
Расчётные операции	590,508	642,817
Кассовые операции	175,735	215,280
Услуги по обслуживанию банковских счетов	65,616	46,721
Сейфовые операции	6,580	6,292
Платежные карточки	982	335
Прочее	41,478	29,691
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>1,547,614</b>	<b>1,257,292</b>
Расчётные операции	(141,783)	(148,413)
Комиссионные расходы по платежным системам	(82,938)	(46,663)
Гарантии	(42,215)	(49,871)
Прочее	(29,602)	(40,360)
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(296,538)</b>	<b>(285,307)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>1,251,076</b>	<b>971,985</b>

## 23 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

В тысячах казахстанских тенге	Прим.	2023 г.	2022 г.
Заработная плата и премии		1,333,771	963,312
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога		906,585	396,664
Износ основных средств	12	357,713	258,901
Техническая поддержка программного обеспечения		267,629	255,914
Профессиональные услуги		234,830	193,002
Обесценение недвижимости		225,587	2,450
Содержание зданий		211,545	85,184
Затраты по проектному консультированию		184,583	-
Страхование депозитов		152,568	80,263
Отчисления на социальное обеспечение		140,178	100,141
Охранные услуги		113,520	80,481
Амортизация нематериальных активов		103,615	85,011
Услуги связи и информационные услуги		78,232	52,779
Страхование		37,362	12,586
Офисные принадлежности		36,761	7,981
Командировочные расходы		32,282	29,090
Членские взносы		19,064	18,671
Реклама и маркетинг		14,762	12,300
Транспорт		11,079	7,556
Инкассация		8,976	8,574
Медицинские товары		-	160
Прочее		486,023	128,391
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>		<b>4,956,665</b>	<b>2,779,417</b>

В состав профессиональных услуг включены аудиторские услуги в размере 52,495 (2022 год. 41,718).

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

## 24 Налог на прибыль

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

Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенный корпоративный подоходный налог отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчётности.

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

Помимо этого, в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе административных и прочих операционных расходов в отчёте о совокупном доходе.

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 69 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчётности.

#### 24 Налог на прибыль (продолжение)

Расходы по корпоративному подоходному налогу (КПН) представлены следующими позициями:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2023 г.	2022 г.
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	1,941,817	-
Расходы /(экономия) по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и сторнирование временных разниц	43,914	(9,239)
<b>Расходы/(экономия) по КПН</b>	<b>1,985,731</b>	<b>(9,239)</b>

Доход Группы облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством применяемая ставка корпоративного подоходного налога в 2022 и 2023 годах составляет 20%.

Сверка между расходами по корпоративному подоходному налогу, отраженными в данной консолидированной финансовой отчетности, и прибылью до учёта расходов по корпоративному подоходному налогу, умноженной на нормативную ставку налога за 2022 и 2023 годы, выглядит следующим образом:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2023 г.	2022 г.
Прибыль/(убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу	17,083,628	(10,630,148)
Нормативная ставка налога	20%	20%
<b>Теоретические (экономия)/расходы по корпоративному подоходному налогу, рассчитанные по нормативной ставке</b>	<b>3,416,726</b>	<b>(2,126,030)</b>
Административные и прочие расходы, не относимые на вычет	209,826	40,230
Изменения в резервах невычитаемых/необлагаемых в налоговых целях	131,912	5,625
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущий период	-	2,045,177
Использование ранее непризнанных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды	(2,043,109)	-
Обесценение основных средств	45,118	-
Прочие постоянные разницы	225,258	25,759
<b>Расходы/(экономия) по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>1,985,731</b>	<b>(9,239)</b>



## 24 Налог на прибыль (продолжение)

Активы и обязательства по отложенному КПН на 31 декабря 2022, а также их движение за соответствующие годы, представлены следующим образом:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2021 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2022 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2023 г.
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц</b>							
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	13,963	2,039,635	-	2,053,598	(2,053,598)	-	-
Резерв по налоговым убыткам, перенесенным на будущий период	-	(2,045,177)	-	(2,045,177)	2,045,177	-	-
Расходы на обесценение финансовых инструментов	-	1,487	-	1,487	(1,487)	-	-
Прочее	-	2,049	-	2,049	(1,704)	-	345
<b>Активы по отложенному КПН</b>	<b>13,963</b>	<b>(2,006)</b>	<b>-</b>	<b>11,957</b>	<b>(11,612)</b>	<b>-</b>	<b>345</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>							
Основные средства и нематериальные активы	(154,322)	43,608	(63,927)	(174,641)	(21,591)	59,668	(136,564)
Прочие	(12,536)	(27,687)	-	(40,223)	(30,176)	-	(70,399)
Инвестиционная недвижимость	(16,423)	(4,676)	-	(21,099)	19,465	-	(1,634)
Расходы будущих периодов	(30)	-	-	(30)	-	-	(30)
<b>Обязательства по отложенному КПН</b>	<b>(183,311)</b>	<b>11,245</b>	<b>(63,927)</b>	<b>(235,993)</b>	<b>(32,302)</b>	<b>59,668</b>	<b>(208,627)</b>
<b>Чистый актив/(обязательство) по отложенному КПН</b>	<b>(169,348)</b>	<b>9,239</b>	<b>(63,927)</b>	<b>(224,036)</b>	<b>(43,914)</b>	<b>59,668</b>	<b>(208,282)</b>

## 25 Договорные и условные обязательства

**Политические и экономические условия.** В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством Республики Казахстан мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Волатильность обменного курса тенге к основным иностранным валютам продолжают оказывать негативное влияние на казахстанскую экономику. Процентные ставки привлекаемого финансирования в тенге остаются высокими. Указанные факторы привели к ограниченному доступу к капиталу, высокой стоимости капитала, высокому уровню инфляции и неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 69 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

## 25 Договорные и условные обязательства (продолжение)

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

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

**Непредвиденные налоговые платежи.** Положения различных законодательных и нормативно-правовых актов не всегда четко сформулированы, и их интерпретация зависит от мнения инспекторов налоговых органов на местах и должностных лиц Министерства финансов. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Существующий режим штрафов и пени за заявленные или обнаруженные нарушения казахстанских законов, постановлений и соответствующих нормативно-правовых актов весьма суров. Штрафные санкции включают конфискацию спорной суммы (за нарушение валютного законодательства), а также штрафы, как правило, в размере 50% от суммы неоплаченных налогов.

Группа считает, что она уплатил или начислил все применимые налоги. В неясных случаях Группа начислила налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Группы предусматривает признание резервов в тот отчетный период, в котором существует вероятность убытка, и сумма его может быть определена с достаточной степенью точности. Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2023 года. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Группы считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

**Договорные и условные обязательства.** На 31 декабря договорные и условные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	<i>Прим.</i>	<i>2023 г.</i>	<i>2022 г.</i>
<b>Обязательства кредитного характера</b>			
Гарантии		28,583,467	32,921,544
Неиспользованные кредитные линии		56,891,754	20,446,145
Аккредитивы		-	267,638
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>		<b>85,475,221</b>	<b>53,635,327</b>
Резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера	18	(121,641)	(125,495)
Средства клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	16	(1,766,580)	(1,193,226)
<b>Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва и за вычетом обеспечения в виде денежных средств</b>		<b>83,587,000</b>	<b>52,316,606</b>

## 25 Договорные и условные обязательства (продолжение)

**Обязательства кредитного характера.** Обязательства по предоставлению кредитов являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Группа обязана предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты и займы. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое заимствование. Обязательства по предоставлению кредитов предусматривают право Группы на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых неблагоприятных условий. Таким образом, оценочный резерв под ОКУ не признавался по обязательствам по предоставлению кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2022 и 2023 годов.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению вероятности сумм убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как обязательства по предоставлению кредитов зависят от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Ежегодно Группа проводит ревизию предоставленных кредитных лимитов, с целью пересмотра периода доступности получения кредитных средств/обязательств. В случае ухудшения кредитоспособности период доступности не обновляется.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на основе уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2023 года.

	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	
	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>		
<b>Гарантии и аккредитивы</b>		
- Превосходный уровень	9,631,756	12,159,428
- Хороший уровень	12,447,999	10,540,633
- Удовлетворительный уровень	3,228,405	995,065
- Требуется специального мониторинга	3,275,307	9,494,056
<b>Непризнанная валовая стоимость</b>	<b>28,583,467</b>	<b>33,189,182</b>
<b>Резерв под гарантии и аккредитивы</b>	<b>(121,641)</b>	<b>(125,495)</b>
<b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>		
- Превосходный уровень	19,846,803	7,917,835
- Хороший уровень	24,314,375	10,893,943
- Удовлетворительный уровень	12,330,825	1,207,179
- Требуется специального мониторинга	399,751	427,188
<b>Непризнанная валовая стоимость</b>	<b>56,891,754</b>	<b>20,446,145</b>
<b>Резерв под обязательства по предоставлению кредитов</b>	-	-

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к обязательствам кредитного характера, приводится в Примечании 26.

**25 Договорные и условные обязательства (продолжение)** Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2023 годов:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	<b>Этап 1</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв по ОКУ на 31 декабря 2021 г.</b>	<b>(20,400)</b>	<b>(20,400)</b>
Изменение ОКУ за год	(104,604)	(104,604)
Курсовые разницы	(491)	(491)
<b>Резерв по ОКУ на 31 декабря 2022 г.</b>	<b>(125,495)</b>	<b>(125,495)</b>
Изменение ОКУ за год	2,942	2,942
Курсовые разницы	912	912
<b>Резерв по ОКУ на 31 декабря 2023 г.</b>	<b>(121,641)</b>	<b>(121,641)</b>

## **26 Управление рисками**

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

Процесс независимого контроля за рисками не затрагивает риски ведения деятельности, такие, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Группой в ходе процесса стратегического планирования.

Процесс управления рисками включает идентификацию, измерение, контроль и лимитирование рисков, которые осуществляется Группой на постоянной основе.

**Структура управления рисками.** Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

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

**Правление.** Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Группе.

**Комитет Совета директоров по управлению рисками** Комитет Совета директоров по управлению рисками оказывает содействие Совету директоров Банка путем выработки рекомендаций по вопросам управления рисками и внутреннего контроля в целях обеспечения их надежности и эффективности.

**Управление рисками.** Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Основной целью деятельности подразделения является создание и функционирование эффективной системы управления рисками Группы, предусматривающей применение методов выявления и контроля рисков, обеспечивающих эффективное определение, оценку и ограничение рисков Группы с учётом вида и объёма проводимых им операций. Данное подразделение также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчётности о рисках.

## 26 Управление рисками (продолжение)

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

*Внутренний аудит.* Процессы управления рисками, проходящие в Группе, ежегодно проверяются Службой внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Группой. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных 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 как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учётом экономических условий. Группа также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут 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, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям.

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 Совету директоров, Правлению, Комитету по управлению активами и пассивами, Кредитному комитету и руководителям каждого из подразделений. В отчёте содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, коэффициенты ликвидности, коэффициенты риска изменения процентной ставки и изменения в уровне риска.

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

Регулярно проводится совещание Правления и иных подразделений Группы, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

*Снижение риска.* Группа активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

*Чрезмерные концентрации риска.* Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведётся в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Группы к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную 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. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

### **Кредитный риск.**

Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы и забалансовые обязательства кредитного характера.

## 25 Управление рисками (продолжение)

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для выданных финансовых гарантий, обязательств по предоставлению кредита, неиспользованных кредитных линий и экспортных/импортных аккредитивов максимальным кредитным риском является сумма обязательства.

*Управление кредитным риском.* Кредитный риск является единственным наиболее существенным риском для бизнеса Группы. Следовательно, руководство уделяет особое внимание управлению кредитным риском.

Оценка кредитного риска для целей управления рисками представляет собой сложный процесс и требует использования моделей, так как риск изменяется в зависимости от рыночных условий, ожидаемых денежных потоков и с течением времени. Оценка кредитного риска по портфелю активов требует дополнительных оценок в отношении вероятности наступления дефолта, соответствующих коэффициентов убыточности и корреляции дефолтов между контрагентами.

*Лимиты.* Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

*Система классификации кредитного риска.* В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Банк использует два подхода: внутренняя система рейтингов на основе рисков или оценка уровня риска внешними международными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's (S&P), Fitch, Moody's).

Система Оценки Компании (FDS) - система, применяемая с целью определения кредитоспособности заемщиков.

В следующей таблице приведены кредитные рейтинги, используемые в FDS:

Кредитный рейтинг	Пояснение к Кредитному Рейтингу
AAA	Наряду с тем, что является чрезвычайно положительной компанией, начиная с финансовых и нефинансовых критериев, может продолжить долгосрочную высокую кредитоспособность
AA	Наряду с тем, что является положительной компанией, начиная с финансовых и нефинансовых критериев, может продолжить долгосрочную кредитоспособность
A	Компания с высокой кредитоспособностью, владеющая высокой краткосрочной кредитоспособностью и обеспечившая оптимизацию начиная с финансовых и нефинансовых критериев
BBB	Компания, предполагаемая к долгосрочной кредитоспособности, обеспечившая оптимизацию кредитоспособности важной части финансовых и нефинансовых критериев
BB	Компания, в отношении которой необходимо выполнить оценку, в рамках критериев Анализа средне-долгосрочного Риска, имеющая краткосрочную кредитоспособность, наряду с необеспечением оптимизации кредитоспособности в одной части финансовых и/или нефинансовых критериев
B	Компания, кредитоспособность которой подлежит пересмотру до конца срока, возможно необходимо выполнить оценку в рамках критериев Анализа Риска, наряду с необеспечением оптимизации кредитоспособности в важной части финансовых и/или нефинансовых критериев. Необходимо оценивать с гарантией.
CCC	Важная часть финансовых и/или нефинансовых критериев негативна. Компания, владеющая краткосрочной кредитоспособностью и требующая оценку с гарантийной конъюнктурой, наряду с тем, что возможны сложности в исполнении обязательств.
CC	С точки зрения финансовых и/или нефинансовых критериев может быть согласован, остается ниже границ рисков. Кредитование предоставляется только комитетами структуры Совета Директоров или Кредитный Комитетом-1 Генеральной Дирекции.
C	С точки зрения финансовых и/или нефинансовых критериев может быть согласован, остается ниже границ рисков. Кредитование предоставляется только комитетами структуры Совета Директоров
D	С точки зрения финансовых и/или нефинансовых критериев может быть согласован, остается ниже границ рисков. Кредитование предоставляется только комитетами структуры Совета Директоров

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 69 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

## 26 Управление рисками (продолжение)

(\*) Кредиты, выдаваемые наличными или их эквиваленты не могут рассматриваться в рамках данной таблицы.

(\*\*) Компании, занимающие место в одной и той же группе, получают кредитный рейтинг головной компании.

Рейтинговые модели регулярно пересматриваются Департаментом по управлению кредитным риском, бэк-тестируются на основе фактических данных о дефолтах и обновляются в случае необходимости. Независимо от используемого метода Группа регулярно подтверждает точность рейтингов, рассчитывает и оценивает прогнозирующие способности моделей.

Внешние рейтинги присваиваются контрагентам независимыми международными рейтинговыми агентствами, такими как S&P, Moody's и Fitch. Эти рейтинги имеются в открытом доступе. Такие рейтинги и соответствующие диапазоны вероятностей дефолта применяются для межбанковских депозитов и корреспондентских счетов.

Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что ее клиенты или контрагенты не выполнили своих договорных обязательств. Группа управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Группа готова 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.

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

**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 Группе в соответствии с условиями предоставления гарантии. По указанным договорам Группа несет 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 взаимозачёте и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Информация о влиянии обеспечения и иных методов снижения риска представлена в Примечании 11 и Примечании 26.

**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 Группа анализирует общедоступную информацию, такую как финансовая отчётность, и данные из других внешних источников, например, внешние рейтинги.

**Коммерческое кредитование и кредитование предприятий малого бизнеса.** В случае коммерческого кредитования оценку заемщиков проводит департамент кредитных рисков Группы. Оценка кредитного риска основана на Методике расчёта, 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.



## 26 Управление рисками (продолжение)

- 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.

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

*Потребительское кредитование и ипотечное кредитование.* Потребительское кредитование включает в себя обеспеченные и не обеспеченные залогом кредиты физическим лицам. Оценка данных продуктов вместе с ипотечными кредитами осуществляется с использованием различных критерии, основным показателем для которой является количество дней просрочки. Другими основными исходными данными, используемыми в моделях, являются следующие: факты списания по платежным требованиям–поручениям от других банков и государственных органов, снижение рыночной стоимости залогов по итогам переоценки, наличие дефолта по другим финансовым активам того же заемщика, а также коэффициент соотношения суммы кредита к стоимости обеспечения.

*Величина, подверженная риску дефолта.* Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения, и отражает как способность клиента увеличивать свою задолженность при приближении к дефолту, так и возможность досрочного погашения. Для расчёта EAD для кредитов Этапа 1 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.

*Уровень потерь при дефолте.* В случае коммерческого кредитования показатель LGD оценивается по крайней мере один раз в три месяца, и пересматривается и утверждается департаментом бюджетирования, анализа эффективности и управления рисками Группы.

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

Группа разделил кредиты клиентам на 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, а также характеристики заемщика.

*Значительное увеличение кредитного риска.* Группа постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов (т.е. в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Группа анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания. Группа считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если заемщик просрочил предусмотренные договором платежи на 30 дней.

Группа также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, перевод клиента/кредита в список проблемных или реструктуризация в связи с кредитным событием.

## 26 Управление рисками (продолжение)

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

*Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе*

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

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

- все активы Этапа 3 независимо от класса финансовых активов;
- финансовые активы, валовая стоимость которых превышает 0,2% от собственного капитала.

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

- ипотечные и потребительские кредиты в Этапе 1 и 2, а также портфель коммерческого кредитования Этапа 1 и 2;
- финансовые активы, валовая стоимость которых не превышает 0,2% от собственного капитала.

*Прогнозная информация и множественные экономические сценарии*

В своих моделях расчёта ОКУ Группа использует в качестве исходных экономических данных:

- рост ВВП;
- рост номинальных денежных доходов;
- уровень безработицы;
- инфляция;
- номинальные цены на рынке жилья.

Исходные данные и модели, используемые при расчёте ОКУ, не всегда отражают все характеристики рынка на дату представления финансовой отчётности. Чтобы отразить это, иногда производятся качественные корректировки или наложения в качестве временных корректировок, если такие различия являются существенными.

## 26 Управление рисками (продолжение)

Для получения прогнозной информации Группа использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, центральные банки и международные финансовые институты). Специалисты департамента кредитных рисков Банка определяют весовые коэффициенты, относимые на множественные сценарии. В таблице ниже показаны значения основных прогнозных экономических переменных/допущений, которые используются в каждом экономическом сценарии для оценки ОКУ. Данные для столбца «Последующие годы» являются долгосрочным средним показателем и, следовательно, одинаковы для всех сценариев на 31 декабря 2023 года.

Ключевые факторы	Сценарий ОКУ	Присвоенная вероятность, %	2023 г.	2024 г.	2025 г.	Последующие годы
Рост ВВП, %	Оптимистический	10%	5.18%	4.61%	6.03%	5.66%
	Базовый	70%	4.57%	4.60%	5.21%	5.02%
	Пессимистический	20%	3.94%	2.46%	4.93%	4.33%
Рост номинальных денежных доходов, %	Оптимистический	10%	15.11%	12.08%	12.96%	13.00%
	Базовый	70%	15.10%	11.95%	9.61%	10.63%
	Пессимистический	20%	7.57%	6.29%	7.79%	7.47%
Уровень безработицы, %	Оптимистический	10%	4.58%	4.55%	4.47%	4.49%
	Базовый	70%	4.82%	4.79%	4.70%	4.73%
	Пессимистический	20%	5.13%	5.10%	5.01%	5.04%
Инфляции, %	Оптимистический	10%	9.02%	6.79%	6.31%	6.67%
	Базовый	70%	9.44%	6.83%	6.60%	6.93%
	Пессимистический	20%	11.13%	10.07%	8.48%	9.06%
Номинальные цены на рынке жилья, тыс тенге/кв.м	Оптимистический	10%	552.8	596.20	641.70	623.70
	Базовый	70%	554.50	598.00	641.00	623.80
	Пессимистический	20%	531.40	559.40	587.10	576.00
Цена на нефть, долл. США/баррель	Оптимистический	10%	86.40	95.90	97.50	96.10
	Базовый	70%	82.10	80.50	78.00	78.90
	Пессимистический	20%	79.60	65.50	61.80	64.30

## 26 Управление рисками (продолжение)

Географическая концентрация финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года представлена ниже:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Казахстан	Страны, входящие в ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	97,732,493	6,795,908	699,238	105,227,639
Средства в других банках	-	-	1,140,673	1,140,673
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	1,032,340	-	-	1,032,340
Инвестиции	7,001	-	-	7,001
Кредиты клиентам	100,131,066	6,260,678	-	106,391,744
Прочие финансовые активы	384,886	272	87	385,245
<b>Итого монетарные активы</b>	<b>199,287,786</b>	<b>13,056,858</b>	<b>1,839,998</b>	<b>214,184,642</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных учреждений	3,884,065	-	-	3,884,065
Средства клиентов	148,053,289	4,001,021	627,778	152,682,088
Обязательства по аренде	383,080	-	-	383,080
Прочие финансовые обязательства	104,924	11,944	760	117,628
<b>Итого монетарные обязательства</b>	<b>152,425,358</b>	<b>4,012,965</b>	<b>628,538</b>	<b>157,066,861</b>

Ниже представлена географическая концентрация финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Казахстан	Страны, входящие в ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	68,043,710	4,991,929	569,887	73,605,526
Средства в других банках	-	-	1,209,370	1,209,370
Инвестиции	7,001	-	-	7,001
Кредиты клиентам	70,123,337	5,378,275	-	75,501,612
Прочие финансовые активы	2,949,208	-	-	2,949,208
<b>Итого монетарные активы</b>	<b>141,123,256</b>	<b>10,370,204</b>	<b>1,779,257</b>	<b>153,272,717</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных учреждений	5,108,357	-	-	5,108,357
Средства клиентов	99,052,408	3,672,378	238,186	102,962,972
Обязательства по аренде	403,105	-	-	403,105
Прочие финансовые обязательства	162,495	-	-	162,495
<b>Итого монетарные обязательства</b>	<b>104,726,365</b>	<b>3,672,378</b>	<b>238,186</b>	<b>108,636,929</b>

## 26 Управление рисками (продолжение)

**Риск ликвидности и управление источниками финансирования.** Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Группа осуществляет мониторинг ряда внутренних показателей ликвидности на ежедневной основе. Казначейство Группы управляет краткосрочной ликвидностью на постоянной основе с использованием денежной позиции и портфеля высоколиквидных ценных бумаг

Группа также обязана выполнять требования к ликвидности, установленные НБРК в виде обязательных нормативов. Группа владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Группа также заключила соглашения о кредитных линиях, которыми она может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах.

**Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения.** В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязан провести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

В тысячах казахстанских тенге	До востребования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев			Итого
			до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	
<b>На 31 декабря 2023 год</b>						
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных учреждений	3,884,065	-	-	-	-	3,884,065
Средства клиентов	46,169,470	19,971,162	87,003,932	2,263,181	66,619	155,474,364
Обязательства по аренде	25,815	10,830	121,767	132,439	119,400	410,251
Прочие финансовые обязательства	31,762	136	13,455	72,267	8	117,628
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>50,111,112</b>	<b>19,982,128</b>	<b>87,139,154</b>	<b>2,467,887</b>	<b>186,027</b>	<b>159,886,308</b>

В тысячах казахстанских тенге	До востребования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев			Итого
			до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	
<b>На 31 декабря 2022 год</b>						
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных учреждений	-	42,500	1,381,292	5,108,315	-	6,532,107
Средства клиентов	57,049,033	2,478,692	42,421,615	2,072,645	41,749	104,063,734
Обязательства по аренде	-	45,287	130,102	236,143	55,476	467,008
Прочие финансовые обязательства	49,203	28,757	14,835	69,694	6	162,495
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>57,098,236</b>	<b>2,595,236</b>	<b>43,947,844</b>	<b>7,486,797</b>	<b>97,231</b>	<b>111,225,344</b>

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 69 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

## 26 Управление рисками (продолжение)

Не смотря на то, что анализ обязательств по срокам погашения показывает значительную часть средств клиентов в категории «до востребования и в срок менее 1 месяца», возврат данных средств исторически происходил в течение более длительного периода, чем указано в данной таблице. Данные депозиты формируют надежный и долгосрочный источник финансирования. В течение 2023 года не происходило значительных оттоков средств клиентов и руководство Группы не ожидает подобные оттоки в ближайшем будущем.

Группа не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже:

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	До востребования и в срок менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	103,763,851	1,463,788	-	-	-	105,227,639
Средства в других банках	1,140,673	-	-	-	-	1,140,673
Инвестиционные ценные бумаги	1,032,340	-	-	-	-	1,032,340
Кредиты и авансы клиентам	4,759,540	32,602,539	37,407,873	27,881,618	3,740,174	106,391,744
Инвестиции	-	-	-	-	7,001	7,001
Прочие финансовые активы	372,624	-	-	821	11,800	385,245
<b>Итого</b>	<b>111,069,028</b>	<b>34,066,327</b>	<b>37,407,873</b>	<b>27,882,439</b>	<b>3,758,975</b>	<b>214,184,642</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	66,626,908	42,979,397	41,191,544	1,820,245	63,994	152,682,088
Средства кредитных учреждений	-	84,065	-	3,800,000	-	3,884,065
Обязательства по аренде	36,530	53,959	54,983	204,024	33,684	383,080
Прочие финансовые обязательства	31,778	5,058	8,517	72,267	8	117,628
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>	<b>66,695,216</b>	<b>43,122,479</b>	<b>41,255,044</b>	<b>5,896,536</b>	<b>97,586</b>	<b>157,066,861</b>
<b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>44,373,812</b>	<b>(9,056,152)</b>	<b>(3,847,171)</b>	<b>21,985,903</b>	<b>3,661,389</b>	<b>57,117,781</b>

## 26 Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	До востребова ния и в срок менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	45,740,591	27,864,935	-	-	-	73,605,526
Средства в других банках	1,209,370	-	-	-	-	1,209,370
Кредиты и авансы клиентам	1,508,289	17,610,094	19,014,172	32,328,801	5,040,256	75,501,612
Инвестиции	-	-	-	-	7,001	7,001
Прочие финансовые активы	-	-	2,949,208	-	-	2,949,208
<b>Итого</b>	<b>48,458,250</b>	<b>45,475,029</b>	<b>21,963,380</b>	<b>32,328,801</b>	<b>5,047,257</b>	<b>153,272,717</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	28,934,222	33,585,502	22,063,394	18,340,949	38,905	102,962,972
Средства кредитных учреждений	-	108,357	1,000,000	4,000,000	-	5,108,357
Обязательства по аренде	14,797	92,995	78,180	188,968	28,165	403,105
Прочие финансовые обязательства	9,934	13,773	87,411	51,371	6	162,495
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>	<b>28,958,953</b>	<b>33,800,627</b>	<b>23,228,985</b>	<b>22,581,288</b>	<b>67,076</b>	<b>108,636,929</b>
<b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>19,499,297</b>	<b>11,674,402</b>	<b>(1,265,605)</b>	<b>9,747,513</b>	<b>4,980,181</b>	<b>44,635,788</b>

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению займов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению по востребованию.

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств кредитного характера Группы. В данной таблице Группа представила раскрытие договорных сроков действия условных и договорных обязательств кредитного характера исходя из даты завершения таких договоров.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2023 год	1,268,762	6,978,463	63,115,076	14,112,920	85,475,221
2022 год	4,529,895	9,594,920	39,418,710	91,802	53,635,327

В случае представления срока действия условных и договорных обязательств по самой ранней дате, в которую клиент может потребовать исполнения обязательства, все вышеуказанные обязательства будут представлены в категории «менее 3 месяцев».

Группа ожидает, что потребуется исполнение не всех договорных обязательств кредитного характера до окончания срока их действия.



## 26 Управление рисками (продолжение)

**Рыночный риск.** Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. За исключением валютных позиций, Группа не имеет значительных концентраций рыночного риска.

**Риск изменения процентной ставки.** Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. У Группы нет неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой по состоянию на 31 декабря 2022 и 2023 годов.

**Валютный риск.** Валютный риск – риск возникновения убытков, связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении Группой своей деятельности. Риск убытков возникает из-за переоценки позиций Группы по валютам в стоимостном выражении. Руководство Группы устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря по монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчёте влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на консолидированный отчёт о совокупном доходе (вследствие наличия некоторых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в консолидированном отчёте о совокупном доходе, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение:

	2023 г.		2022 г.	
	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>				
<b>Валюта</b>				
Российский рубль	4.56%	(2,054)	5.74%	5,236
	-4.45%	2,004	-5.57%	(5,077)
Евро	1.84%	672	2.26%	419
	-1.83%	(667)	-2.24%	(416)
Доллар США	1.74%	(10,389)	2.14%	69,333
	-1.70%	10,118	-2.07%	(67,136)

Валютная позиция в течение года имела примерно равные значения ввиду того, что в Группе установлены лимиты на открытые валютные позиции и позиция находилась в рамках установленного лимита.

## 26 Управление рисками (продолжение)

Валютная позиция Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года представлена далее:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Тенге	Доллар США	Российский рубль	Евро	Прочие Валюты	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	54,624,081	47,514,196	247,467	2,711,734	130,161	105,227,639
Средства в других банках	–	1,140,673	–	–	–	1,140,673
Инвестиционные ценные бумаги	1,032,340	–	–	–	–	1,032,340
Кредиты клиентам	63,410,302	40,371,903	–	2,609,539	–	106,391,744
Инвестиции	7,001	–	–	–	–	7,001
Прочие финансовые активы	302,135	81,676	–	1,434	–	385,245
	<b>119,375,859</b>	<b>89,108,448</b>	<b>247,467</b>	<b>5,322,707</b>	<b>130,161</b>	<b>214,184,642</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных учреждений	3,884,065	–	–	–	–	3,884,065
Средства клиентов	57,326,747	89,688,126	291,983	5,285,963	89,269	152,682,088
Обязательства по аренде	383,080	–	–	–	–	383,080
Прочие финансовые обязательства	100,591	16,251	530	256	–	117,628
	<b>61,694,483</b>	<b>89,704,377</b>	<b>292,513</b>	<b>5,286,219</b>	<b>89,269</b>	<b>157,066,861</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>57,681,376</b>	<b>(595,929)</b>	<b>(45,046)</b>	<b>36,488</b>	<b>40,892</b>	<b>57,117,781</b>

Валютная позиция Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года представлена далее:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Тенге	Доллар США	Российский рубль	Евро	Прочие Валюты	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	29,174,057	36,916,140	666,112	6,839,830	9,387	73,605,526
Средства в других банках	–	1,209,370	–	–	–	1,209,370
Кредиты клиентам	50,000,790	25,396,343	–	104,479	–	75,501,612
Инвестиции	7,001	–	–	–	–	7,001
Прочие финансовые активы	670,767	2,277,274	12	1,150	5	2,949,208
	<b>79,852,615</b>	<b>65,799,127</b>	<b>666,124</b>	<b>6,945,459</b>	<b>9,392</b>	<b>153,272,717</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных учреждений	5,108,357	–	–	–	–	5,108,357
Средства клиентов	32,995,134	62,464,105	574,179	6,925,708	3,846	102,962,972
Обязательство по аренде	403,105	–	–	–	–	403,105
Прочие финансовые обязательства	70,722	89,812	778	1,183	–	162,495
	<b>38,577,318</b>	<b>62,553,917</b>	<b>574,957</b>	<b>6,926,891</b>	<b>3,846</b>	<b>108,636,929</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>41,275,297</b>	<b>3,245,210</b>	<b>91,167</b>	<b>18,568</b>	<b>5,546</b>	<b>44,635,788</b>

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 69 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

## 26 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 путем 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.

## 27 Оценка справедливой стоимости

**Процедуры оценки справедливой стоимости.** Правление Группы определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости недвижимого имущества, находящегося в собственности Группы.

Для оценки земли и зданий Группы привлекаются сторонние оценщики. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов.

На каждую отчетную дату руководство Группы анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учётной политике Группы требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа руководство Группы проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчётах с договорами и прочими значимыми документами. Вместе со сторонними оценщиками руководство Группы также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным.

По состоянию на 31 декабря 2023 года была проведена независимая оценка офисных зданий и земли в составе основных средств. Оценка была проведена независимой фирмой профессиональных оценщиков ИП «Кафедра оценки имущества», обладающих профессиональной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

**Иерархия справедливой стоимости.** Группа использует следующую иерархию определения справедливой стоимости активов и обязательств и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

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

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень в иерархии справедливой стоимости.

27 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	<i>Дата оценки</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
<b>2023 год</b>					
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Основные средства – земля и здания	31 декабря 2023 г.	–	–	4,432,473	4,432,473
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	31 декабря 2023 г.	–	–	10,003,177	10,003,177
Инвестиции	31 декабря 2023 г.	–	7,001	–	7,001
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2023 г.	2,300,984	102,926,655	–	105,227,639
Средства в других банках	31 декабря 2023 г.	–	1,140,236	–	1,140,236
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2023 г.	–	984,508	–	984,508
Кредиты клиентам	31 декабря 2023 г.	–	–	102,727,463	102,727,463
Прочие финансовые активы	31 декабря 2023 г.	–	–	385,245	385,245
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Средства кредитных учреждений	31 декабря 2023 г.	–	3,773,559	–	3,773,559
Средства клиентов	31 декабря 2023 г.	–	152,677,801	–	152,677,801
Обязательства по аренде	31 декабря 2023 г.	–	383,080	–	383,080
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2023 г.	–	–	117,628	117,628

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	<i>Дата оценки</i>	<b>Оценка справедливой стоимости с использованием</b>			
		<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
<b>2022 год</b>					
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Основные средства – земля и здания	31 декабря 2022 г.	–	–	11,619,659	11,619,659
Инвестиционная недвижимость	31 декабря 2022 г.	–	–	288,819	288,819
Инвестиции	31 декабря 2022 г.	–	7,001	–	7,001
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2022 г.	1,973,972	71,631,554	–	73,605,526
Средства в других банках	31 декабря 2022 г.	–	1,209,345	–	1,209,345
Кредиты клиентам	31 декабря 2022 г.	–	–	71,601,021	71,601,021
Прочие финансовые активы	31 декабря 2022 г.	–	–	2,949,208	2,949,208
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Средства кредитных учреждений	31 декабря 2022 г.	–	4,115,300	–	4,115,300
Средства клиентов	31 декабря 2022 г.	–	102,780,371	–	102,780,371
Обязательства по аренде	31 декабря 2022 г.	–	403,105	–	403,105
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2022 г.	–	–	162,495	162,495

## 27 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

**Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости.** Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении.

В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

В тысячах казахстанских тенге	2023 г.			2022 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	105,227,639	105,227,639	-	73,605,526	73,605,526	-
Средства в других банках	1,140,673	1,140,236	(437)	1,209,370	1,209,345	(25)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной	1,032,340	984,508	(47,832)	-	-	-
Кредиты клиентам	106,391,744	102,727,463	(3,664,281)	75,501,612	71,601,021	(3,900,591)
Прочие финансовые активы	385,245	385,245	-	2,949,208	2,949,208	-
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных учреждений	3,884,065	3,773,559	110,506	5,108,357	4,115,300	993,057
Средства клиентов	152,682,088	152,677,801	4,287	102,962,972	102,780,371	182,601
Обязательства по аренде	383,080	383,080	-	403,105	403,105	-
Прочие финансовые обязательства	117,628	117,628	-	162,495	162,495	-
<b>Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости</b>			<b>(3,597,757)</b>			<b>(2,724,958)</b>

### Однократные оценки справедливой стоимости

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа провела переоценку активов, классифицированных как внеоборотные активы, предназначенные для продажи, до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Это значение справедливой стоимости относится к Уровню 3 оценки в иерархии справедливой стоимости. В таблице ниже перечислены модели оценки и исходные данные, использованные для оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2023 года.

В тысячах евро	Справедливая стоимость	Модель оценки	Используемые исходные данные
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи (или выбывающие группы)	10,003,177	Сравнение с аналогами на рынке	Цены на аналогичные объекты на рынке

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, включают инвестиционную недвижимость, представляющую собой землю и здания производственного назначения.

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

**Основные средства – земля и здания.** Справедливая стоимость земли и зданий Группы была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка основана на ценах рыночных операций, скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости.

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 69 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

## 27 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

*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 трех 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.

*Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.* Справедливая стоимость кредитов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется с использованием сочетания подходов. Где уместно, справедливая стоимость кредитов оценивается на основании наблюдаемых цен долговых ценных бумаг, выпущенных заемщиком или аналогичными организациями. В других случаях оценка осуществляется с использованием внутренних моделей, основанных на моделях расчёта приведенной стоимости, или в определенных обстоятельствах (например, в отношении денежных потоков по активам, удерживаемым в качестве обеспечения) – с использованием внешних источников оценки. Ненаблюдаемые исходные данные для моделей оценки включают корректировки с учётом кредитного, рыночного риска и риска ликвидности, связанных с ожидаемыми денежными потоками в результате операционной деятельности заемщика или с оценкой обеспечения.

*Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.* Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования притоков денежных средств и сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций и валютные курсы. Методы оценки направлены на определение стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была определена независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, средств других банков, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения. Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным корпоративным клиентам, и кредитам, выданным розничным клиентам, использовались ставки дисконтирования 8.0-27.0% для активов в тенге, 5.5-11.0% для активов в иностранной валюте, соответственно (31 декабря 2022 года: 13.1–20.2% и 4.8 – 8.4%, соответственно);
- для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, использовались ставки дисконтирования 0.1-17.5% для депозитов в тенге, 0.1-4.0% для депозитов в иностранной валюте, соответственно (31 декабря 2022 года: 0.5–14.8% и 0.2 – 1.3%, соответственно)

**Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность нефинансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях.**

В следующей таблице представлена обобщенная информация о чувствительности оценок справедливой стоимости зданий и земли Группы, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям наиболее значительных ненаблюдаемых исходных данных на 31 декабря 2023 и 2022 годов:

Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон	Описание чувствительности
Торговая скидка	0,0%–10,0%	Увеличение/уменьшение торговой скидки может привести к уменьшению/увеличению справедливой стоимости земли и зданий Группы.
Поправка на площадь	–27,0%–9,0%	Увеличение/уменьшение поправки на площадь может привести к увеличению/уменьшению справедливой стоимости земли и зданий Группы.
Поправка на целевое назначение	3,7%–6,2%	Увеличение/уменьшение поправки на целевое назначение может привести к увеличению/уменьшению справедливой стоимости земли и зданий Группы.

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 69 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

## 28 Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в Примечании 26.

В тысячах казахстанских тенге	2023 г.			2022 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	105,227,639	-	105,227,639	73,605,526	-	73,605,526
Средства в других банках	1,140,673	-	1,140,673	1,209,370	-	1,209,370
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	10,100	1,022,240	1,032,340	-	-	-
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	10,003,177	-	10,003,177	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	288,819	288,819
Инвестиции	-	7,001	7,001	-	7,001	7,001
Кредиты клиентам	86,635,937	19,755,807	106,391,744	38,132,555	37,369,057	75,501,612
Основные средства	-	5,226,740	5,226,740	-	12,032,607	12,032,607
Нематериальные активы	-	729,750	729,750	-	321,308	321,308
Предоплата текущих налоговых обязательств	26,278	-	26,278	189,152	-	189,152
Актив по отложенному корпоративному подоходному налогу	-	345	345	-	-	-
Прочие активы	1,783,577	12,621	1,796,198	4,595,990	367,147	4,963,137
<b>Итого активы</b>	<b>204,827,381</b>	<b>26,754,504</b>	<b>231,581,885</b>	<b>117,732,593</b>	<b>50,385,939</b>	<b>168,118,532</b>
Средства кредитных учреждений	84,065	3,800,000	3,884,065	1,108,357	4,000,000	5,108,357
Средства клиентов	150,797,848	1,884,240	152,682,088	84,583,118	18,379,854	102,962,972
Обязательства по текущему КРН	31,203	--	31,203	--	--	--
Отложенное налоговое обязательство	--	208,627	208,627	--	224,036	224,036
Обязательства по аренде	161,921	221,159	383,080	185,972	217,133	403,105
Прочие обязательства	437,609	72,274	509,883	435,022	51,377	486,399
<b>Итого обязательства</b>	<b>151,512,646</b>	<b>6,186,300</b>	<b>157,698,946</b>	<b>86,312,469</b>	<b>22,872,400</b>	<b>109,184,869</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>53,314,735</b>	<b>20,568,204</b>	<b>73,882,939</b>	<b>31,420,124</b>	<b>27,513,539</b>	<b>58,933,663</b>

Способность Группы погашать свои обязательства основана на ее возможности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же самого периода времени. На 31 декабря 2023 года Группа имеет положительную ликвидность в размере 53,314,735 тысяч тенге в течение года (на 31 декабря 2022 года: 31,420,124 тысяч тенге в течение года).

Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются в таблице выше так, как если бы требование о погашении было заявлено. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании средств клиентов за прошлые периоды.

## 29 Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСБУ (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

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

Объём операций со связанными сторонами, сальдо на 31 декабря 2022 и 2023 годов, а также соответствующие суммы расходов и доходов за годы, закончившиеся на указанные даты представлены ниже:

В тысячах казахстанских тенге	2023 г.				2022 г.			
	Контро- лирую- щий акционер	Ключевой управлен- ческий персонал	Органи- зации под общим контролем	Итого	Контро- лирую- щий акционер	Ключевой управлен- ческий персонал	Органи- зации под общим контролем	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	1,590,550	-	1,240,005	2,830,555	2,092,252	-	862,852	2,955,104
Средства в других банках	-	-	1,140,673	1,140,673	-	-	1,209,371	1,209,371
Кредиты клиентам	-	74,605	-	74,605	-	69,254	-	69,254
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	16,989	16,989
<b>Обязательства</b>								
Средства клиентов	-	92,118	204,506	296,624	-	10,591	21,287	31,878

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2023 годов:

В тысячах казахстанских тенге	2023 г.				2022 г.			
	Контро- лирую- щий акционер	Ключевой управлен- ческий персонал	Органи- зации под общим контролем	Итого	Контро- лирую- щий акционер	Ключевой управлен- ческий персонал	Органи- зации под общим контролем	Итого
Процентные доходы	320,133	9,927	124,605	454,665	147,946	4,137	52,461	204,544
Процентные расходы	-	(299)	(1,112)	(1,411)	(295,742)	-	(7)	(295,749)
Комиссионные расходы	(56,875)	-	(26,839)	(83,714)	(49,871)	-	-	(49,871)
Прочие операционные расходы	-	-	(210,436)	(210,436)	-	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2023 года, кредиты ключевого управленческого персонала имели ставки вознаграждения 8%–18% годовых (на 31 декабря 2022 года: 8%–12% годовых) и сроки погашения в 2025–2029 годах (на 31 декабря 2022 года: в 2021–2026 годах).

Ниже представлена информация за 2023 год о вознаграждении 11 членам (за 2022 год: 9 членам) ключевого управленческого персонала:

В тысячах казахстанских тенге	2023 г.	2022 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	174,302	117,915
Отчисления на социальное обеспечение	16,704	11,381
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>191,006</b>	<b>129,296</b>



### 30 Достаточность капитала

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

В течение 2022 и 2023 годов Группа полностью соблюдала все внешние установленные требования в отношении капитала.

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

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

В соответствии с действующим требованиями, установленными НБРК, 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).
- 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).
- 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).

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 Группы.

В таблице далее показан анализ капитала Группы, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, по состоянию на 31 декабря 2022 и 2023 годов:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2023 г.	2022 г.
Капитал 1–го уровня	73,126,248	58,327,786
Капитал 2–го уровня	-	-
<b>Итого капитал</b>	<b>73,126,248</b>	<b>58,327,786</b>
<b>Активы, условные и возможные обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства</b>	<b>204,786,837</b>	<b>158,869,838</b>
Коэффициент достаточности капитала k1 (минимум 5.5%)	36%	37%
Коэффициент достаточности капитала k1–2 (минимум 6.5%)	36%	37%
Коэффициент достаточности капитала k2 (минимум 8.0%)	36%	37%

### 30 Достаточность капитала (продолжение)

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2023 г.	2022 г.
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Акционерный капитал	48,500,000	48,500,000
Резервы переоценки	779,176	950,746
Нераспределенная прибыль	8,287,187	18,916,705
Накопленный раскрытый резерв	1,177,175	1,177,175
Убыток текущего года	15,112,460	(10,895,533)
Нематериальные активы, включая гудвилл	(729,750)	(321,307)
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>73,126,248</b>	<b>58,327,786</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Фонд переоценки	-	-
Субординированный долг	-	-
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>73,126,248</b>	<b>58,327,786</b>

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2023 г.	2022 г.
Активы, взвешенные с учетом кредитного риска	167,923,194	117,032,146
Условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	29,184,509	36,166,558
Активы и условные и возможные требования и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска	236,477	326,075
Операционный риск	7,442,657	5,345,059
<b>Итого сумма рисков</b>	<b>204,786,837</b>	<b>158,869,838</b>

### 31 События после отчетной даты

Отсутствуют события после отчетной даты, существенно повлиявшие на деятельность Группы.