

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

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

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Қазақстан Зираат Халықаралық банкі
Еншілес Банкі Акционерлік Қоғамы
Кіріс № 04-4196
28 МАР 2023 20 ____ ж.

Содержание

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

Примечания к отдельной финансовой отчётности

1 Введение	5
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
3 Основные положения учетной политики	6
4 Существенные учетные суждения и оценки	18
5 Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений	20
6 Новые стандарты и интерпретации	21
7 Информация по сегментам	23
8 Денежные средства и их эквиваленты	26
9 Средства в других банках	28
10 Кредиты и авансы клиентам	29
11 Основные средства	43
12 Инвестиции	44
13 Прочие активы	45
14 Средства кредитных учреждений	45
15 Средства клиентов	46
16 Обязательства по аренде	47
17 Прочие обязательства	48
18 Капитал	48
19 Процентные доходы и процентные расходы	49
20 Расходы по кредитным убыткам	49
21 Чистый комиссионный доход	50
22 Административные и прочие операционные расходы	50
23 Налог на прибыль	51
24 Договорные и условные обязательства	52
25 Управление рисками	55
26 Оценка справедливой стоимости	66
27 Анализ сроков погашения активов и обязательств	70
28 Раскрытие информации о связанных сторонах	70
29 Достаточность капитала	71
30 События после отчетной даты	73



Аудиторский отчет независимого аудитора

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

Наше мнение

По нашему мнению, отдельная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного Общества «Дочерний Банк «Казахстан – Зираат Интернешнл Банк» (далее - «Банк») по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств Банка за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Предмет аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности Банка, которая включает:

- отдельный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года;
- отдельный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- отдельный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- отдельный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату; и
- примечания к отдельной финансовой отчетности, включая основные положения учетной политики 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 отдельной 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 Банку 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 финансовой отчетности в Республике Казахстан. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ и этическими требованиями Республики Казахстан, применимыми к нашему аудиту отдельной финансовой отчетности.

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

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

При подготовке финансовой отчетности, руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить 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 Банка

Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчетности

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

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

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

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

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»

Price water house Coopers LLP.

Утверждено:



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



Подписано:



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



24 марта 2023 года
Алматы, Казахстан

АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК»
Отдельный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2022 года

В тысячах казахстанских тенге

Прим. 31 декабря 2022 г. 31 декабря 2021 г.

АКТИВЫ

Денежные средства и их эквиваленты	8	73,608,146	37,745,423
Средства в других банках	9	1,209,370	1,076,701
Кредиты клиентам	10	75,501,612	75,798,827
Основные средства	11	12,032,537	10,882,025
Нематериальные активы		321,308	279,078
Инвестиции	12	554,379	554,379
Предоплата по корпоративному подоходному налогу	23	185,770	-
Прочие активы	13	4,950,901	6,298,928

ИТОГО АКТИВОВ

168,364,023

132,635,361

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства кредитных учреждений	14	5,108,357	5,102,162
Средства клиентов	15	103,266,804	90,732,471
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу		-	110,010
Отложенное налоговое обязательство	23	214,864	166,858
Обязательства по аренде	16	403,105	534,769
Прочие обязательства	17	478,734	200,174

ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

109,471,864

96,846,444

КАПИТАЛ

Акционерный капитал	18	48,500,000	15,000,000
Нераспределенная прибыль		8,264,238	18,916,705
Резервный капитал	18	1,177,175	1,177,175
Фонд переоценки основных средств		950,746	695,037

ИТОГО КАПИТАЛА

58,892,159

35,788,917

ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

168,364,023

132,635,361

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка 24 марта 2023 года:


 Мурад Алкан
 Председатель Правления


 Алма МаксUTOва
 Главный бухгалтер

АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК»
Отдельный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	2022 г.	2021 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	19	11,990,180	8,404,431
Процентные расходы	19	(2,830,557)	(2,224,826)
Чистые процентные доходы		9,159,623	6,179,605
Расходы по кредитным убыткам	20	(21,362,019)	(2,311,322)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		(12,202,396)	3,868,283
Комиссионные доходы	21	1,257,924	989,887
Комиссионные расходы	21	(285,299)	(167,381)
Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой			
– торговые операции		3,104,629	955,075
– переоценка валютных статей		43,755	2,141
Прочие доходы		176,368	180,968
Административные и прочие операционные расходы	22	(2,763,369)	(2,261,250)
(Убыток)/прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		(10,668,388)	3,567,723
Экономия/(расходы) по корпоративному подоходному налогу	23	15,921	(828,408)
(Убыток)/прибыль за год		(10,652,467)	2,739,315
Прочий совокупный доход			-
<i>Статьи, которые впоследствии не могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Переоценка земельных участков и зданий (за вычетом отложенного корпоративного подоходного налога 63,927 тыс. тенге)		255,709	-
Прочий совокупный доход за год		255,709	-
Итого совокупный (убыток)/доход за год		(10,396,758)	2,739,315
Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на акцию (в тенге)	18	(356.81)	182.62

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка 24 марта 2023 года:


 Мурад Алкан
 Председатель Правления

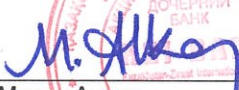

 Алма МаксUTOва
 Главный бухгалтер


АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК»

Отдельный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

В тысячах казахстанских тенге	Прим.	Акционер- ный капитал	Резервный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспре- деленная прибыль	Итого
Остаток на 31 декабря 2020 г.	18	15,000,000	1,177,175	696,534	16,175,893	33,049,602
Прибыль за год		-	-	-	2,739,315	2,739,315
Прочий совокупный доход		-	-	-	-	-
Итого совокупный доход за 2021 г.		-	-	-	2,739,315	2,739,315
Амортизация основных средств		-	-	(1,497)	1,497	-
Остаток на 31 декабря 2021 г.	18	15,000,000	1,177,175	695,037	18,916,705	35,788,917
Убыток за год		-	-	-	(10,652,467)	(10,652,467)
Прочий совокупный доход		-	-	255,709	-	255,709
Итого совокупный доход/(убыток) за 2022 г.		-	-	255,709	(10,652,467)	(10,396,758)
Эмиссия акций		33,500,000	-	-	-	33,500,000
Остаток на 31 декабря 2022 г.	18	48,500,000	1,177,175	950,746	8,264,238	58,892,159

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка 24 марта 2023 года:


 Мурат Алкан
 Председатель Правления


 Алма МаксUTOва
 Главный бухгалтер

АО «ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН – ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК»

Отдельный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	2022 г.	2021 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты полученные	19	10,866,569	7,199,671
Проценты выплаченные	19	(2,903,861)	(2,168,827)
Комиссии полученные	21	1,255,583	991,750
Комиссии выплаченные	21	(285,299)	(167,381)
Прибыли за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой		3,104,629	955,075
Прочие операционные доходы полученные		176,009	180,968
Расходы на персонал выплаченные	22	(1,048,051)	(839,139)
Прочие административные и операционные расходы выплаченные	22	(1,365,699)	(1,096,618)
Корпоративный подоходный налог уплаченный	23	(295,780)	(735,078)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		9,504,100	4,320,421
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в других банках		54,418	(69,807)
Кредиты клиентам		(17,310,395)	(24,246,480)
Прочие активы		1,247,599	(1,194,477)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»		(22,328)	-
Средства кредитных учреждений		-	2,463,257
Средства других банков		(1,454,037)	57,369
Средства клиентов		8,238,527	3,399,953
Прочие обязательства		784,400	91,673
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности		1,042,293	(15,178,091)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	10	(1,212,672)	(324,193)
Поступления от реализации основных средств		358	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(1,212,314)	(324,193)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Эмиссия простых акций	18	33,500,000	-
Выплата основной суммы долга по аренде		(176,373)	(179,520)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности		33,323,627	(179,520)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	7	(3,263)	782
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		2,712,380	651,563
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		35,862,723	(15,029,459)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		37,745,423	52,774,882
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	73,608,146	37,745,423

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка 24 марта 2023 года:


 Мурад Алкан
 Председатель Правления


 Алма Максүтова
 Главный бухгалтер

1 Введение

Акционерное общество «Дочерний Банк «Казахстан – Зираат Интернешнл Банк» (далее по тексту – «Банк») было зарегистрировано 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.

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 2022 года филиальная сеть Банка включает 7 филиалов и 1 центр банковского обслуживания, расположенных в Республике Казахстан (на 31 декабря 2021 года: 7 филиалов и 1 центр банковского обслуживания).

Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, А15К7В1, г. Алматы, ул. Ключкова 132

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов контролирующим акционером Банка является Т.С. Ziraat Bankasi A.S. (Турция) (далее по тексту – «Родительская организация» или «Контролирующий акционер»).

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов акционерами Банка являлись:

Наименование	31 декабря 2022 г. %	31 декабря 2021 г. %
T.C. Ziraat Bankasi A.S.	99.92	99.75
Emlak Pazarlama Insaat Proje Yonetimi ve Ticaret A.S.	0.08	0.25
Итого	100.00	100.00

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

COVID-19. В марте 2020 года Всемирная Организация Здравоохранения объявила вспышку нового типа коронавируса COVID-19 пандемией. В связи с пандемией казахстанские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Большинство указанных выше мер были впоследствии смягчены, однако по состоянию на 31 декабря 2022 года все еще существует риск, что государственные органы могут ввести дополнительные ограничения в 2023 году в ответ на возможные новые разновидности вируса.

Конфликт между Россией и Украиной. 21 февраля 2022 года президент России объявил о признании Луганской и Донецкой Народных Республик, а 24 февраля направил военные мобилизованные войска к территории Украины. В ответ на действия России, Соединенные Штаты Америки, Европейский союз и некоторые другие страны ввели санкции против России, включая отключение ряда российских финансовых организаций от SWIFT. Россия является крупнейшим торговым партнером Казахстана, на долю которого приходится до 40% нефтяного экспорта, и является ключевым торговым транзитом, в частности, через Каспийский трубопроводный консорциум (КТК), который позволяет экспортировать до 80% казахстанской сырой нефти.

Вследствие конфликта между Россией и Украиной и его последствий обменный курс тенге стал более волатильным, а уровень инфляции достиг практически 20.3% в декабре 2022 года. На сегодняшний день Национальный банк Республики Казахстан предпринял ряд мер для поддержания стабильности финансовой системы Казахстана.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Долгосрочные последствия текущей экономической ситуации трудно предсказать, а текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

В целом, экономика Республики Казахстан продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ и другое минеральное сырье, составляющие основную часть экспорта страны. Эти особенности также включают, но не ограничиваются существованием национальной валюты, не имеющей свободной конвертации за пределами страны, и низким уровнем ликвидности рынка ценных бумаг. Высокая инфляция, проблемы, вызванные недавними внутренними беспорядками в январе 2022 года, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, волатильность обменного курса оказали и могут продолжать оказывать негативное влияние на экономику Республики Казахстан, включая снижение ликвидности и создание трудностей с привлечением международного финансирования.

По состоянию на дату настоящего отчета официальный обменный курс Национального Банка Республики Казахстан составил 462.36 тенге за 1 доллар США по сравнению с 462.65 тенге за 1 доллар США по состоянию на 31 декабря 2022 года (31 декабря 2021 года: 431.8 тенге за 1 доллар США). Таким образом, сохраняется неопределенность в отношении обменного курса тенге и будущих действий Национального банка и Правительства, а также влияния данных факторов на экономику Республики Казахстан.

В сентябре 2022 года международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings подтвердило суверенный рейтинг Казахстана на уровне «BBB-». Прогноз изменения кредитного рейтинга был понижен до «негативного» в результате роста внешних и финансовых рисков. Агентство Fitch подтвердило долгосрочный рейтинг Казахстана как «BBB» со «стабильным» прогнозом. Стабильный прогноз поддерживается сильными бюджетными и внешними балансами правительства, финансовой гибкостью, подкрепленной накопленными сбережениями от нефтяных доходов, чистой финансовой кредиторской позицией, а также мерами, реализуемыми Правительством Республики Казахстан.

Экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Банка. Однако, будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3 Основные положения учетной политики

Основа подготовки финансовой отчетности. Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, первоначальное признание которых осуществляется по справедливой стоимости, земли и зданий в составе основных средств, оцениваемых по справедливой стоимости. Основные положения учетной политики, применявшиеся при подготовке настоящей финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в финансовой отчетности, если не указано иное (Примечание 5).

Подготовка финансовой отчетности по МСФО требует использования некоторых важнейших бухгалтерских оценок. Кроме того, руководству необходимо полагаться на свои суждения при применении учетной политики Банка. Области бухгалтерского учета, предполагающие более высокую степень оценки или сложности, а также области, в которых допущения и оценки являются существенными для финансовой отчетности, указаны в Примечании 4.

На 31 декабря 2022 и 2021 годов, Банк имеет 100% владения в двух дочерних организациях, занятых в сфере управления стрессовыми активами, подробная информация о которых представлена в Примечании 11.

Контролируемые организации не консолидировались в данную отдельную финансовую отчетность. Инвестиции в контролируемые организации учитывались по себестоимости. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена к выпуску руководством Банка 24 марта 2023 года. Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, подготовленная в соответствии с МСФО и выпущенная 24 марта 2023 года, доступна в головном офисе Банка по адресу, указанному выше.

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

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Принцип непрерывности деятельности. Руководство подготовило данную 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 Банка продолжать свою деятельность.

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

Первоначальная оценка. Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыли и убытки (далее – «ССПУ»).

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

- амортизированной стоимости;
- ССПУ.

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

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

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

финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;

договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

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

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI). В рамках процесса классификации Банк оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

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

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

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

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

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в составе прибыли или убытка, и согласно МСФО (IFRS) 9 – оценочного резерва под Ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ»).

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

Реклассификация финансовых активов и обязательств. Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Банк изменяет бизнес–модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Договоры «репо» и «обратное репо» и заемные операции с ценными бумагами. Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчёте как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отдельном отчёте о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств других банков или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе денежных средств и их эквивалентов или средств в кредитных организациях, в зависимости от первоначального срока погашения. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентной выручки и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Заемные средства. Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, если не путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства других банков и средства клиентов. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

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

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

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

Оценка справедливой стоимости. Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по ССПУ, и такие нефинансовые активы, как здания и земля, по справедливой стоимости на каждую отчётную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

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

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

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

Реструктуризация кредитов. Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлевать договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования. Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения.

При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается приобретенным или созданным кредитно-обесцененным (далее – «ПСКО») активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Банк, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

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

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

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 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.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

В рамках реализации реформы IBOR многие финансовые инструменты уже были изменены или будут изменены по мере перехода от IBOR к безрисковой процентной ставке. Помимо изменения процентной ставки финансового инструмента, при таком переходе в условия финансового инструмента могут быть внесены дополнительные изменения. В случае финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, Банк сначала применяет упрощение практического характера, описанное в Примечании 3, чтобы отразить изменение базовой процентной ставки с IBOR на безрисковую ставку. Затем в отношении любых изменений, к которым упрощение практического характера не применяется, Банк использует суждение, чтобы оценить, являются ли эти изменения существенными. Если эти изменения существенны, признание финансового инструмента прекращается и признается новый финансовый инструмент. Если изменения несущественны, Банк корректирует валовую балансовую стоимость финансового инструмента на приведенную стоимость изменений, к которым не применяется упрощение практического характера, дисконтированную с использованием пересмотренной эффективной процентной ставки.

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

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта</i> представляет собой расчётную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный 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 определенный 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.

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

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Этап 1:	При первоначальном признании кредита Банк признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
Этап 2:	Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
Этап 3:	Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
ПСКО:	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

Банк считает, что по финансовому инструменту произошёл 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. Банк считает, что в отношении средств в кредитных организациях произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутридневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

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

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

В соответствии с политикой Банка финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался как минимум в течение 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.

Налогообложение. 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 отдельной финансовой отчетности.

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 отчетную дату.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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.

Банк применяет метод учёта, согласно которому прирост стоимости от переоценки не переносится в состав нераспределённой прибыли по мере использования актива. Банк 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.

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

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

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью. Банк применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Банк также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 100 минимальных расчетных показателей). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление. Банк определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

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

Нематериальные активы. Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных 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 неопределенный 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 неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи. Банк классифицирует внеоборотные активы (или выбывающую группу) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или выбывающая группа) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (выбывающей группы), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Банка следовать плану реализации внеоборотного актива (или выбывающей группы). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или выбывающая группа) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учётом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершённой сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или выбывающей группы) в качестве предназначенных для продажи.

Банк оценивает активы (или выбывающую группу), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. В случае наступления событий или изменения обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или выбывающей группы), Банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

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

Акционерный капитал

Простые акции. Простые акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

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

Сегментная отчётность. Сегментная отчётность Банка основана на следующих операционных сегментах: корпоративные банковские операции и розничные банковские операции.

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

Признание доходов и расходов. Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надёжно оценена.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Процентные и аналогичные доходы и расходы. Банк рассчитывает процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчётные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчёте учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

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

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

Процентные доходы по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признаются с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочие процентные доходы» в отдельном отчёте о совокупном доходе.

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

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение 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 Банка к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с 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.

Пересчёт иностранных валют. Отдельная финансовая отчётность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отдельной финансовой отчётности Банка. 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 отчётную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчёте 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.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

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 2021 годов обменный курс КФБ составлял 462.65 тенге и 431,8 тенге за 1 доллар США, соответственно.

Изменения в представлении финансовой отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года. В таблице ниже отражено воздействие реклассификации на суммы на 31 декабря 2021 года для целей представления финансовой отчетности.

1) Представление комиссионных доходов и расходов раздельно в отчете о совокупном доходе

В отчетности предыдущего года Банк раскрыл комиссионные доходы и расходы раздельно в примечаниях в финансовой отчетности, но показал их на нетто основе в отчете о совокупном доходе. В отчетности этого года Банк раскрывает комиссионные доходы и расходы раздельно в отчете о совокупном доходе по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после реклассификации на 31 декабря 2021 г.
Комиссионные доходы	822,506	167,381	989,887
Комиссионные расходы	-	(167,381)	(167,381)

2) Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

Банк изменил представление анализа финансовых обязательств по срокам, оставшимся для погашения, на 31 декабря 2021 года в связи с тем, что представление в отчетности на указанную дату было подготовлено на основании срока действия соглашения об участии в программе финансирования.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	До востре- бования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
На 31 декабря 2021 год						
Финансовые обязательства						
Средства кредитных учреждений						
Первоначально представленная сумма	-	-	-	-	8,097,049	8,097,049
Реклассификация	-	42,500	372,417	3,818,554	(5,383,495)	(1,150,024)
Сумма после реклассификации	-	42,500	372,417	3,818,554	2,713,554	6,947,025

3) Иерархия справедливой стоимости

В отчетности предыдущего года Банк представил денежные средства и их эквиваленты как Уровень 1 в иерархии справедливой стоимости в связи с тем, что денежные средства и их эквиваленты доступны для моментального использования и не находятся под риском существенных колебаний справедливой стоимости. В отчетности этого года по состоянию на 31 декабря 2022 года Банк раскрыл денежные средства и их эквиваленты помимо наличных средств как Уровень 2 в соответствии с общепринятыми практиками. Данные на 31 декабря 2021 года также были приведены в соответствие.

В отчетности предыдущего года Банк представил кредиты и авансы клиентам как Уровень 2 в иерархии справедливой стоимости в связи с тем, что предполагалось, что кредитный риск по кредитам клиентам был достаточно наблюдаемый на рынке и справедливая стоимость кредитов могла быть достаточно надежно определена исходя из обозримых источников. В 2022 году Банк провел дополнительный анализ и пришел к выводу, что для определения справедливой стоимости займов необходимо использование как обозримых, так и необозримых данных и поэтому принял решение представлять их как Уровень 3 в иерархии справедливой стоимости. Данные на 31 декабря 2021 года также были приведены в соответствие.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

В тысячах казахстанских тенге	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					-
Денежные средства и их эквиваленты					
2021 – первоначально представленная сумма	31 декабря 2021 г.	37,745,423	-	-	37,745,423
Реклассификация		(36,031,260)	36,031,260	-	-
2021 – сумма после реклассификации	31 декабря 2021 г.	1,714,163	36,031,260	-	37,745,423

В тысячах казахстанских тенге	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					-
Кредиты и авансы клиентам					
2021 – первоначально представленная сумма	31 декабря 2021 г.	-	76,117,986	-	76,117,986
Реклассификация		-	(76,117,986)	76,117,986	-
2021 – сумма после реклассификации	31 декабря 2021 г.	-	-	76,117,986	76,117,986

4) Дополнительные раскрытия, не представленные в отчетности предыдущего года

В отчетности предыдущего года Банк не раскрыл анализ кредитного качества финансовых активов и обязательств кредитного характера Банка, так как предполагалось, что данная информация не была существенной для пользователей финансовой отчетности. В отчетности этого года данный анализ был раскрыт, и сравнительная информация по состоянию на 31 декабря 2021 года также была представлена. В Примечаниях 8, 9, 10 и 24 раскрытия, которые были не представлены в отчетности предыдущего года отмечены *.

4 Существенные учетные суждения и оценки

Банк 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:

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отдельном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 26.

Признание отложенного налогового актива. Признанные отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражаются в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в том случае, если использование соответствующего налогового вычета является высоковероятным. Это предполагает наличие временных разниц, восстановление которых ожидается в будущем, и наличие достаточной будущей налогооблагаемой прибыли для произведения вычетов. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых вычетов, вероятных к зачету в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции на будущее. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, которые считаются обоснованными в данных обстоятельствах.

4 Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

По результатам 2022 года Банк имеет налоговый убыток, который Банк может переносить в течение 10 лет для уменьшения налогооблагаемой прибыли в будущих периодах. В соответствии с МСФО (IAS) 12, признание отложенных налоговых активов в отношении переноса на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков возможно если у Банка существует вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, против которой Банк сможет зачесть неиспользованные налоговые убытки. В связи с налоговым убытком, сложившимся только за 2022 год, по состоянию на 31 декабря 2022 года Банк не признал отложенный налоговый актив в отношении данных налоговых убытков. В соответствии с МСФО (IAS) 12, на конец каждого отчетного периода Банк повторно оценивает непризнанные отложенные налоговые активы и признает тот или иной ранее не признанный отложенный налоговый актив в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив. Сумма непризнанного отложенного налогового актива представлена в Примечании 23.

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Оценка убытков 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 срока возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчётные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчёты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчёта ОКУ, которые считаются суждениями и расчётными оценками, относятся следующие:

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

Подробная информация представлена в Примечаниях 10 и 25.

Увеличение или уменьшение вероятности дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2022 г. привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 131,982 тыс. тенге (31 декабря 2021 г.: увеличение или снижение на 64,417 тыс. тенге). Увеличение или уменьшение размера убытка в случае дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2022 г. привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 64,053 тыс. тенге (31 декабря 2021 г.: увеличение или снижение на 79,030 тыс. тенге).

Значительное увеличение кредитного риска. Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Банк 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. Банк учитывает всю обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, включая ряд факторов, в том числе поведенческие аспекты конкретных клиентских портфелей. Банк 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 2022 года был бы на 266,490 тысяч тенге больше (31 декабря 2021 год: на 363,851 тысячу тенге больше).

5 Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений

«Выручка, полученная до начала предполагаемого использования актива, Обременительные договоры – стоимость выполнения договора», «Ссылка на Концептуальные основы» – поправки к ограниченной сфере применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 годы, касающиеся МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).

- Поправка к МСФО (IAS) 16 запрещает организациям вычитать из стоимости объекта основных средств какую-либо выручку, полученную от продажи готовой продукции, произведенной в период подготовки организацией данного актива к предполагаемому использованию. Выручка от продажи такой готовой продукции вместе с затратами на ее производство теперь признаются в составе прибыли или убытка. Организация должна применять МСФО (IAS) 2 для оценки стоимости такой готовой продукции. Стоимость не будет включать амортизацию такого тестируемого актива, поскольку он еще не готов к предполагаемому использованию. В поправке к МСФО (IAS) 16 также разъясняется, что организация «проверяет надлежащее функционирование актива» посредством оценки технических и физических характеристик данного актива. Следовательно, актив может функционировать в соответствии с намерениями руководства и подлежать амортизации до того, как он достигнет ожидаемого руководством уровня операционной деятельности.
- В поправке к МСФО (IAS) 37 дается разъяснение понятия «затраты на выполнение договора». В поправке объясняется, что прямые затраты на выполнение договора включают в себя дополнительные затраты на выполнение такого договора и распределение других затрат, которые непосредственно связаны с выполнением договора. Поправка также разъясняет, что до создания отдельного резерва под обременительный договор организация признает весь убыток от обесценения активов, использованных при выполнении договора, а не активов, предназначенных для выполнения этого договора.
- МСФО (IFRS) 3 был дополнен включением в него ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 года, позволяющей определить, что представляет собой актив или обязательство при объединении бизнеса. До принятия данной поправки МСФО (IFRS) 3 включал ссылку на Концептуальные основы финансовой отчетности 2001 года. Кроме того, в МСФО (IFRS) 3 добавлено новое исключение в отношении обязательств и условных обязательств. Это исключение предусматривает, что в отношении некоторых видов обязательств и условных обязательств организация, применяющая МСФО (IFRS) 3, должна ссылаться на МСФО (IAS) 37 или на Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21, а не на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 года. Без этого нового исключения организация пришлось бы признавать некоторые обязательства при объединении бизнеса, которые она не признавала бы в соответствии с МСФО (IAS) 37. Следовательно, сразу же после приобретения организация должна была бы прекратить признание таких обязательств и признать доход, не отражающий экономическую выгоду. Также было разъяснено, что организация-покупатель не обязана признавать условные активы, как они определены согласно МСФО (IAS) 37, на дату приобретения.
- В поправке к МСФО (IFRS) 9 рассматривается вопрос о том, какие платежи следует включать в «10%-е тестирование» для прекращения признания финансовых обязательств. Затраты или платежи могут осуществляться в пользу третьих сторон или кредитора. В соответствии с данной поправкой затраты или платежи в пользу третьих сторон не будут включаться в «10%-е тестирование».
- Внесены поправки в иллюстративный пример 13 к МСФО (IFRS) 16: убран пример платежей арендодателя, относящихся к улучшениям арендованного имущества. Данная поправка внесена для того, чтобы избежать потенциальной неопределенности в отношении способа учета улучшений арендованного имущества.
- МСФО (IFRS) 1 разрешает применять освобождение, если дочерняя организация начинает применять МСФО с более поздней даты, чем ее материнская организация. Дочерняя организация может оценить свои активы и обязательства по балансовой стоимости, в которой они были бы включены в консолидированную финансовую отчетность материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО, если бы не было сделано никаких поправок для целей консолидации и отражения результатов объединения бизнеса, в рамках которого материнская организация приобрела указанную дочернюю организацию. В МСФО (IFRS) 1 внесена поправка, которая позволяет организациям, применившим данное исключение, предусмотренное МСФО (IFRS) 1, также оценивать накопленные курсовые разницы, используя числовые значения показателей, отраженные материнской организацией, на основании даты перехода материнской организации на МСФО. Эта поправка к МСФО (IFRS) 1 распространяет действие указанного выше освобождения на накопленные курсовые разницы, чтобы сократить затраты организаций, впервые применяющих МСФО. Эта поправка также будет применяться к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, воспользовавшимся тем же освобождением, предусмотренным МСФО (IFRS) 1.

5 Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений (продолжение)

- Отменено требование, согласно которому организации должны были исключать денежные потоки для целей налогообложения при оценке справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 41. Эта поправка должна обеспечить соответствие требованию, содержащемуся в стандарте, о дисконтировании денежных потоков после налогообложения.

Применение поправок не оказало значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

6 Новые стандарты и интерпретации

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, и которые Банк не принял досрочно.

Отложенный налог в отношении активов и обязательств, возникающих в результате одной и той же операции – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 7 мая 2021 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). В поправках к МСФО (IAS) 12 разъясняется, каким образом необходимо отражать отложенный налог по таким операциям, как аренда и начисление обязательств по выводу активов из эксплуатации. В определенных обстоятельствах организации освобождаются от отражения отложенного налога при первоначальном признании активов или обязательств. Ранее существовала неопределенность в отношении применения этого исключения к таким операциям, как аренда и вывод активов из эксплуатации, операциям, по которым одновременно признается и актив, и обязательство. В поправках разъясняется, что данное исключение не применяется, и что организации обязаны отражать отложенный налог по таким операциям. Согласно этим поправкам, организации должны признавать отложенный налог по операциям, по которым при первоначальном признании возникают равные суммы налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц.

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты). Данные поправки ограниченной сферы применения уточняют, что обязательства классифицируются на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. Обязательства являются долгосрочными, если организация имеет на конец отчетного периода существенное право отложить их погашение как минимум на 12 месяцев. Руководство более не содержит требования о том, что такое право должно быть безусловным. Ожидания руководства в отношении того, будет ли оно впоследствии использовать свое право отложить погашение, не влияют на классификацию обязательств. Право отложить погашение возникает только в случае, если организация выполняет все применимые условия на конец периода. Обязательство классифицируется как краткосрочное, если условие нарушено на отчетную дату или до нее, даже в случае, когда по окончании отчетного периода от кредитора получено освобождение от обязанности выполнять условие. В то же время кредит классифицируется как долгосрочный, если условие кредитного соглашения нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки уточняют требования к классификации долга, который организация может погасить посредством его конвертации в собственный капитал. «Погашение» определяется как прекращение обязательства посредством расчетов в форме денежных средств, других ресурсов, содержащих экономические выгоды, или собственных долевых инструментов организации. Предусмотрено исключение для конвертируемых инструментов, которые могут быть конвертированы в собственный капитал, но только для тех инструментов, где опцион на конвертацию классифицируется как долевой инструмент в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента.

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 1 в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные были выпущены в январе 2020 года с первоначальной датой вступления в силу с 1 января 2022 года. Однако в связи с пандемией COVID-19 дата вступления в силу была перенесена на один год, чтобы предоставить организациям больше времени для внедрения изменений, связанных с классификацией, в результате внесения поправок.

Поправки к МСФО (IAS) 8: «Определение бухгалтерских оценок» (выпущены 12 февраля 2021 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Поправка к МСФО (IAS) 8 разъясняет, как организациям следует различать изменения в учетной политике и изменения в бухгалтерских оценках.

6 Новые стандарты и интерпретации (продолжение)

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). В МСФО (IAS) 1 были внесены поправки, требующие от организаций раскрывать существенную информацию о своей учетной политике вместо основных положений учетной политики. Поправки содержат определение существенной информации об учетной политике. Кроме того, поправки разъясняют, что информация об учетной политике, как ожидается, будет существенной, если без нее пользователи финансовой отчетности не смогут понять другую существенную информацию в финансовой отчетности. В поправках приводятся примеры информации об учетной политике, которая с вероятностью будет считаться существенной для финансовой отчетности организации. Кроме того, поправка к МСФО (IAS) 1 разъясняет, что несущественную информацию об учетной политике не нужно раскрывать. Однако, если такая информация раскрывается, она не должна затруднять понимание существенной информации об учетной политике. В поддержку этой поправки были также внесены изменения в Практическое руководство 2 по МСФО «Формирование суждений о существенности», содержащее рекомендации по применению концепции существенности к раскрытию информации об учетной политике.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, дата вступления в силу была впоследствии перенесена на 1 января 2023 года Поправками к МСФО (IFRS) 17, как указывается ниже). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования, в результате чего инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумме нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. Банк планирует применять данный стандарт к отдельным гарантиям исполнения обязательств, выпущенным Банком, и в настоящее время проводит оценку влияния нового стандарта на свою финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Поправки включают ряд разъяснений, направленных на облегчение внедрения МСФО (IFRS) 17 и упрощение отдельных требований стандарта и перехода. Эти поправки относятся к восьми областям МСФО (IFRS) 17 и не предусматривают изменения основополагающих принципов стандарта. В МСФО (IFRS) 17 были внесены следующие поправки:

- **Дата вступления в силу:** Дата вступления в силу МСФО (IFRS) 17 (с поправками) отложена на два года. Стандарт должен применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2023 г. или после этой даты. Установленный в МСФО (IFRS) 4 срок действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 также перенесен на годовые отчетные периоды, начинающиеся 1 января 2023 г. или после этой даты.
- **Ожидаемое возмещение страховых аквизиционных денежных потоков:** Организации должны относить часть своих аквизиционных затрат на соответствующие договоры, по которым ожидается продление, и признавать такие затраты в качестве активов до момента признания организацией продления договора. Организации должны оценивать вероятность возмещения актива на каждую отчетную дату и представлять информацию о конкретном активе в примечаниях к финансовой отчетности.
- **Маржа за предусмотренные договором услуги, которая относится на инвестиционные услуги:** Следует выделить единицы покрытия с учетом объема выгод и ожидаемого периода как страхового покрытия, так и инвестиционных услуг по договорам с переменными платежами и по прочим договорам с услугами по получению инвестиционного дохода в соответствии с общей моделью. Затраты, связанные с инвестиционной деятельностью, следует включать в качестве денежных потоков в границы договора страхования в тех случаях, когда организация осуществляет такую деятельность для повышения выгод от страхового покрытия для страхователя.

6 Новые стандарты и интерпретации (продолжение)

- *Приобретенные договоры перестрахования – возмещение убытков:* Когда организация признает убыток при первоначальном признании по обременительной группе базовых договоров страхования или по добавлению обременительных базовых договоров страхования к группе, организации следует скорректировать маржу за предусмотренные договором услуги по соответствующей группе приобретенных договоров перестрахования и признать прибыль по таким договорам перестрахования. Сумма убытка, возмещенного по договору перестрахования, определяется путем умножения убытка, признанного по базовым договорам страхования, и процента требований по базовым договорам страхования, который организация ожидает возместить по приобретенному договору перестрахования. Данное требование будет применяться только в том случае, когда приобретенный договор перестрахования признается до признания убытка по базовым договорам страхования или одновременно с таким признанием. *Прочие поправки* Прочие поправки включают исключения из сферы применения для некоторых договоров о кредитных картах (или аналогичных договоров) и для некоторых кредитных договоров; представление активов и обязательств по договорам страхования в отчете о финансовом положении в портфелях, а не в группах, применимость варианта снижения риска при снижении финансовых рисков с помощью приобретенных договоров перестрахования и непроизводных финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток; выбор учетной политики для изменения оценочных значений, отраженных в предыдущей промежуточной финансовой отчетности, при применении МСФО (IFRS) 17; включение платежей и поступлений по налогу на прибыль, относимых на конкретного страхователя, по условиям договора страхования в денежные потоки по выполнению договоров; выборочное освобождение от требований в течение переходного периода и прочие мелкие поправки.

Переходная опция для страховщиков в применении МСФО (IFRS) 17 – Поправки к МСФО (IFRS) 17 (выпущена 9 декабря 2021 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Поправка к требованиям перехода к МСФО (IFRS) 17 предоставляет страховщикам возможность, направленную на повышение пользы информации для инвесторов о начальном применении МСФО (IFRS) 17. Поправка касается только перехода страховщиков на МСФО (IFRS) 17 и не влияет на какие-либо другие требования МСФО (IFRS) 17. Переходные требования в МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 применяются в разные даты и приведут к следующим однократным различиям в классификации сравнительной информации, представленной при первоначальном применении МСФО (IFRS) 17: несоответствия в учете между обязательствами по договорам страхования, оцениваемыми по текущей стоимости и любыми соответствующими финансовыми активами, учитываемыми по амортизированной стоимости, если организация решит пересчитать сравнительную информацию для МСФО (IFRS) 9, классификационные различия между финансовыми активами, признание которых прекращено в сравнительном периоде (к которым МСФО (IFRS) 9 не будет применяться), и другими финансовыми активами (к которым МСФО (IFRS) 9 будет применяться). Поправка поможет страховщикам избежать данных временных несоответствий в учете и, соответственно, повысит пользу сравнительной информации для инвесторов. Страховщикам предоставляется выбор в предоставлении сравнительной информации о финансовых активах. При первоначальном применении МСФО (IFRS) 17 организация сможет для целей представления сравнительной информации применить классификационное наложение к финансовым активам, по которым она не будет пересчитывать сравнительную информацию по МСФО (IFRS) 9. Переходную опцию можно будет применять для каждого инструмента отдельно. Опция разрешит организации представить сравнительную информацию, как если бы требования МСФО (IFRS) 9 по классификации и оценке применялись к этому финансовому инструменту, но не требует от организации применять требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения. Опция требует от организации, которая применяет классификационное наложение к финансовому активу, применять достоверную и подтверждаемую информацию, доступную на дату перехода, для определения того, как организация ожидает классифицировать этот актив с применением МСФО (IFRS) 9.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

7 Информация по сегментам

Операционные сегменты – это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую производство 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 Банка является Правление Банка.

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчётных сегментов

Банк 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. Банк также проводит розничные банковские операции, представляющие собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, сбережения, депозиты, потребительские кредиты.

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
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	73,608,146	-	73,608,146
Средства в других банках	1,209,370	-	1,209,370
Кредиты клиентам	74,248,904	1,252,708	75,501,612
Итого активов отчётных сегментов	149,066,420	1,252,708	150,319,128
Нераспределенные суммы			18,044,895
Итого активы			168,364,023
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	5,108,357		5,108,357
Средства клиентов	84,714,683	18,552,121	103,266,804
Итого обязательств отчётных сегментов	89,823,040	18,552,121	108,375,161
Нераспределенные суммы			1,096,703
Итого обязательства			109,471,864
Процентный доход и расходы			
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	11,226,388	763,792	11,990,180
Прочая процентная выручка	-	-	-
Процентные расходы	(2,638,096)	(192,461)	(2,830,557)
Чистый процентный доход	8,588,292	571,331	9,159,623
Расходы по кредитным убыткам	(21,289,901)	(72,118)	(21,362,019)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля	(12,701,609)	499,213	(12,202,396)
Комиссионные доходы	938,788	319,136	1,257,924
Комиссионные расходы	(285,299)	-	(285,299)
Чистые прибыли по операциям в иностранной валюте:			
– торговые операции	3,104,629	-	3,104,629
– переоценка валютных статей	43,755	-	43,755
Прочие доходы	176,368	-	176,368
Административные и прочие операционные расходы	(2,763,369)	-	(2,763,369)
Результаты сегмента	(11,486,737)	818,349	(10,668,388)
Экономия по корпоративному подоходному налогу			15,921
Прибыль за год			(10,652,467)

7 Информация по сегментам (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчётным сегментам на 31 декабря 2021 года и за год, закончившийся на эту дату:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	37,745,423	-	37,745,423
Средства в других банках	1,076,701	-	1,076,701
Кредиты клиентам	74,761,580	1,037,247	75,798,827
Итого активов отчётных сегментов	113,583,704	1,037,247	114,620,951
Нераспределенные суммы			18,014,410
Итого активы			132,635,361
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	5,102,162	-	5,102,162
Средства клиентов	77,815,220	12,917,251	90,732,471
Итого обязательств отчётных сегментов	82,917,382	12,917,251	95,834,633
Нераспределенные суммы			1,011,811
Итого обязательства			96,846,444
Итого			
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Итого
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	8,033,731	370,700	8,404,431
Прочая процентная выручка			
Процентные расходы	(1,887,208)	(337,618)	(2,224,826)
Чистый процентный доход	6,146,523	33,082	6,179,605
Расходы по кредитным убыткам	(2,417,688)	106,366	(2,311,322)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля	3,728,835	139,448	3,868,283
Комиссионные доходы	751,461	238,426	989,887
Комиссионные расходы	(167,381)	-	(167,381)
Чистые прибыли по операциям в иностранной валюте:			
– торговые операции	955,075	-	955,075
– переоценка валютных статей	2,141	-	2,141
Прочие доходы	180,968	-	180,968
Административные и прочие операционные расходы	(2,260,799)	(451)	(2,261,250)
Результаты сегмента	3,190,300	377,423	3,567,723
Расходы по корпоративному подоходному налогу			(828,408)
Прибыль за год			2,739,315

7 Информация по сегментам (продолжение)

Все доходы Банка, 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 Банка представлены в Примечании 25 к данной финансовой отчетности на основе фактического месторасположения контрагента, то есть на основе экономического риска, а не юридического риска контрагента. У Банка нет клиентов, которые бы приносили Банку более десяти процентов от общей суммы доходов, полученных в 2022 и 2021 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 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Корреспондентские счета в НБРК	683,353	7,931,442
Корреспондентские счета в других банках	12,493,062	5,934,931
Срочные депозиты в НБРК, размещенные на срок до 90 дней	48,279,218	5,901,434
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	10,182,528	1,238,059
Наличные средства	1,973,972	1,714,163
Сделки «обратного репо»	-	15,026,141
Итого денежные средства и их эквиваленты	73,612,133	37,746,170
За вычетом ОКУ	(3,987)	(747)
Итого денежные средства и их эквиваленты	73,608,146	37,745,423

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 2020 г.	(1,529)
Изменение ОКУ за год	858
Курсовая разница	(76)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2021 г.	(747)
Изменение ОКУ за год	(3,263)
Курсовая разница	23
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2022 г.	(3,987)

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 2022 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 ВВВ-	48,962,571	-	-	48,962,571
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	-	407,812	407,812
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	7,865,924	9,385,304	17,251,228
- с рейтингом от В- до В+	-	2,316,604	2,699,946	5,016,550
Валовая балансовая стоимость	48,962,571	10,182,528	12,493,062	71,638,161
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(92)	(3,895)	(3,987)
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	48,962,571	10,182,436	12,489,167	71,634,174

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

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и их эквивалентов включены в Этап 1 по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 25.

Смотрите Примечание 26 в отношении оценки справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2021 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	Договоры обратного РЕПО с другими банками	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Национальный банк Республики Казахстан с рейтингом ВВВ-	13,832,876	-	-	-	13,832,876
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	-	1,577,106	15,026,141	16,603,247
- с рейтингом от В- до В+	-	1,238,059	4,311,079	-	5,549,138
- без рейтинга	-	-	46,746	-	46,746
Валовая балансовая стоимость	13,832,876	1,238,059	5,934,931	15,026,141	36,032,007
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(168)	(579)	-	(747)
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	13,832,876	1,237,891	5,934,352	15,026,141	36,031,260

*Данное раскрытие не было представлено в финансовой отчетности прошлого года.

8 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**Обеспечение**

На 31 декабря 2022 года у Банка отсутствовала дебиторская задолженность по договорам «обратного репо». По состоянию на 31 декабря 2021 года дебиторская задолженность по договорам «обратного репо» была обеспечена следующими ценными бумагами:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2021 г.
Ноты Национального банка Республики Казахстан	8,435,200
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3,984,000
Облигации Евразийского Банка	3,339,000
	15,758,200

Требования к минимальным резервам

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать резервные активы, которые рассчитываются как процент от определённых обязательств Банка. 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 2022 года обязательные резервы в соответствии с требованиями составили 2,949,732 тысяч тенге (на 31 декабря 2021 года: 2,648,455 тысяч тенге).

9 Средства в других банках

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Вклады, размещенные в других банках	1,209,685	1,079,770
За вычетом ОКУ	(315)	(3,069)
Итого средства в других банках	1,209,370	1,076,701

На 31 декабря 2022 года Банк имел депозит в АО «Зираат Банк Узбекистан» на сумму 2,500,000 долларов США или эквивалент суммы в 1,156,625 тысяч тенге (31 декабря 2021 года 2,500,000 долларов США или 1,079,770 тысяч тенге).

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 г.	(1,504)
Изменение ОКУ за год	(1,495)
Курсовая разница	(70)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2021 г.	(3,069)
Изменение ОКУ за год	2,969
Курсовая разница	(215)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2022 г.	(315)

В таблице ниже представлен анализ депозитов в банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Непросроченные и необесцененные С кредитным рейтингом В-	1,209,370	1,076,701
Итого депозиты в банках	1,209,370	1,076,701

*Данное раскрытие не было представлено в финансовой отчетности прошлого года.

9 Средства в других банках (продолжение)

Банк 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 2021 года. Банк создает оценочный резерв под кредитные убытки для депозитов в банках.

Смотрите Примечание 26 в отношении оценки справедливой стоимости депозитов в банках.

10 Кредиты и авансы клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	56,073,297	66,824,723
Кредиты, выданные крупным клиентам	25,496,046	15,160,204
Ипотечные кредиты	1,222,860	960,850
Потребительские кредиты	239,860	211,351
Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости до вычета резерва под обесценение	83,032,063	83,157,128
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(7,530,451)	(7,358,301)
Итого кредиты и авансы клиентам	75,501,612	75,798,827

На 31 декабря 2022 и 2021 годов Банк 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 2022 года составлял 3,180 тенге (на 31 декабря 2021 года: 2,917 тенге). Кредиты, выданные физическим лицам под залог недвижимости, Банк классифицирует как «ипотечные кредиты». Все остальные кредиты, выданные физическим лицам, Банк классифицирует как «потребительские кредиты».

10 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 2022 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные крупным клиентам				
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	25,005,020	-	-	25,005,020
Переводы в другие категории	7,293,999	(2,680,010)	-	4,613,989
Прекращение признания в течение периода	(10,062,037)	(1,077,959)	-	(11,139,996)
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	144,388	(161,319)	4,909	(12,022)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	22,006,178	(3,544,087)	4,909	18,467,000
<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	(317,000)	-	1,362,848	1,045,182
На 31 декабря 2022 г.	25,320,667	175,379	-	25,496,046

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные крупным клиентам				
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	20,271	2,124	-	22,395
Переводы в Этап 1	(138)	138	-	-
Переводы в Этап 2	2,398	(2,398)	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Изменение ОКУ в результате переводов между Этапами или изменения исходных данных	112,414	1,349	(7,571,076)	(7,457,313)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(122,188)	28,584	(7,571,076)	(7,664,680)
<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	(2,087)	-	(204,949)	(207,016)
На 31 декабря 2022 г.	(149,757)	(1,078)	-	(150,835)

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса				
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	47,697,169	-	-	47,697,169
Переводы в другие категории	(7,293,999)	2,680,010	-	(4,613,989)
Прекращение признания в течение периода	(39,028,604)	(4,162,412)	(1,238,168)	(44,429,184)
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	1,704,992	929,224	(2,572,989)	61,227
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(11,466,440)	1,717,132	8,464,531	(1,284,777)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списания	-	-	(12,423,120)	(12,423,120)
Воомощию убытков	-	-	30,058	30,058
Положительные и отрицательные курсовые разницы	1,092,227	120,444	1,704,742	2,917,413
На 31 декабря 2022 г.	36,269,502	8,345,509	11,458,286	56,073,297

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса				
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	84,370	64,645	230,214	379,229
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	968,024	(182,874)	(12,891,682)	(12,106,532)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(297,743)	(229,106)	(12,967,888)	(13,494,737)
<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)
На 31 декабря 2022 г.	(687,244)	(487,612)	(5,994,748)	(7,169,604)

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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
Потребительские кредиты				
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	450,821	-	-	450,821
Прекращение признания в течение периода	(288,427)	(7,928)	(127,092)	(423,447)
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	(2,772)	2,755	17	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	156,686	(2,237)	(127,075)	27,374
<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
На 31 декабря 2022 г.	217,661	5,706	16,493	239,860

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Потребительские кредиты				
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)
Прекращение признания в течение периода	147	1	49,887	50,035
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	1,473	(25)	11,214	12,662
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(2,031)	(3)	61,101	59,067
<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)
На 31 декабря 2022 г.	(2,543)	(76)	(16,492)	(19,111)

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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
Ипотечные кредиты				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 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	788,211	-	-	788,211
Прекращение признания в течение периода	(373,622)	(115,225)	(44,436)	(533,283)
Переводы в Этап 1	99,911	(95,540)	(4,371)	-
Переводы в Этап 2	(45,756)	57,349	(11,593)	-
Переводы в Этап 3	(126,680)	(101,884)	228,564	-
Чистое изменение в начисленных процентах	(72,955)	72,431	530	6
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	269,109	(182,869)	168,694	254,934
<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
На 31 декабря 2022 г.	821,447	130,580	270,833	1,222,860

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Ипотечные кредиты				
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	(54,293)	-	-	(54,293)
Прекращение признания в течение периода	1,010	3	-	1,013
Переводы в Этап 1	(1,301)	260	1,041	-
Переводы в Этап 2	430	(3,117)	2,687	-
Переводы в Этап 3	43,921	38,814	(82,735)	-
Изменение ОКУ в результате переводов между этапами или изменения исходных данных	3,496	10,167	(91,568)	(77,905)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(6,737)	46,127	(170,575)	(131,185)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Положительные и отрицательные курсовые разницы	-	-	(2,693)	(2,693)
На 31 декабря 2022 г.	(9,846)	(439)	(180,616)	(190,901)

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ по кредитам, выданным крупным клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные крупным клиентам				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	5,391,472	6,069,652	-	11,461,124
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	6,826,196	-	-	6,826,196
Переводы из других категорий	-	2,753,782	-	2,753,782
Прекращение признания в течение периода	(4,319,235)	(3,001,618)	-	(7,320,853)
Переводы в Этап 1	439,830	(439,830)	-	-
Переводы в Этап 2	(2,678,766)	2,678,766	-	-
Переводы в Этап 3	(2,571,462)	(4,724,793)	7,296,255	-
Чистое изменение в начисленных процентах	534,915	376,088	407,488	1,318,491
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(1,768,522)	(2,357,605)	7,703,743	3,577,616
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Положительные и отрицательные курсовые разницы	0,206	7,410	104,840	121,464
На 31 декабря 2021 г.	3,632,155	3,719,466	7,808,583	15,160,204

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные крупным клиентам				
ОКУ на 1 января 2021 г.	(92,709)	(142,541)	-	(235,250)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	(32,133)	-	-	(32,133)
Переводы из других категорий	-	(27,371)	-	(27,371)
Прекращение признания в течение периода	4,894	282	-	5,176
Переводы в Этап 1	(4,581)	4,581	-	-
Переводы в Этап 2	4,024	(4,024)	-	-
Переводы в Этап 3	77,780	137,471	(215,251)	-
Изменение ОКУ в результате переводов между этапами или изменения исходных данных	17,261	1,967	(1,136,032)	(1,116,804)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	67,245	112,906	(1,351,283)	(1,171,132)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Положительные и отрицательные курсовые разницы	(38)	(27)	(49,032)	(49,097)
На 31 декабря 2021 г.	(25,502)	(29,662)	(1,400,315)	(1,455,479)

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего ОКУ по кредитам, выданным предприятиям малого и среднего бизнеса, за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	14,223,790	15,085,497	14,305,525	43,614,812
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	53,452,072	-	-	53,452,072
Переводы в другие категории	-	(2,753,782)	-	(2,753,782)
Прекращение признания в течение периода	(23,472,040)	(8,658,646)	(1,609,689)	(33,740,375)
Переводы в Этап 1	2,762,820	(2,762,820)	-	-
Переводы в Этап 2	(2,706,623)	4,272,669	(1,566,046)	-
Переводы в Этап 3	(887,300)	(132,232)	1,019,532	-
Чистое изменение в начисленных процентах	2,792,682	1,421,997	1,011,166	5,225,736
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	31,941,511	(8,612,814)	(1,145,047)	22,183,650
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Положительные и отрицательные курсовые разницы	478,414	35,250	512,597	1,026,261
На 31 декабря 2021 г.	46,643,715	6,507,933	13,673,075	66,824,723

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса				
ОКУ на 1 января 2021 г.	(182,651)	(204,199)	(4,322,964)	(4,709,814)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	(539,503)	-	-	(539,503)
Переводы в другие категории	-	27,371	-	27,371
Прекращение признания в течение периода	32,709	47,937	182,845	263,491
Переводы в Этап 1	(26,994)	26,994	-	-
Переводы в Этап 2	10,397	(762,988)	742,591	-
Переводы в Этап 3	22,786	55,271	(78,057)	-
Изменение ОКУ в результате переводов между этапами или изменения исходных данных	297,361	561,302	(1,586,331)	(727,668)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(203,244)	(34,113)	(738,952)	(976,309)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Положительные и отрицательные курсовые разницы	(3,294)	(13,715)	(64,736)	(81,745)
На 31 декабря 2021 г.	(389,189)	(252,027)	(5,126,652)	(5,767,868)

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Потребительские кредиты				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	58,668	73,830	296,784	429,282
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	95,121	-	-	95,121
Прекращение признания в течение периода	(202,215)	(119,389)	(150,940)	(472,544)
Переводы в Этап 1	591	(591)	-	-
Переводы в Этап 2	(13,915)	13,915	-	-
Переводы в Этап 3	(11,964)	-	11,964	-
Чистое изменение в начисленных процентах	133,665	39,775	(14,496)	158,944
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	1,283	(66,290)	(153,472)	(218,479)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Положительные и отрицательные курсовые разницы	362	166	20	548
На 31 декабря 2021 г.	60,313	7,706	143,332	211,351

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Потребительские кредиты				
ОКУ на 1 января 2021 г.	(460)	(391)	(128,183)	(129,034)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	(9,555)	-	-	(9,555)
Прекращение признания в течение периода	446	7,784	65,491	73,721
Переводы в Этап 1	(9)	9	-	-
Переводы в Этап 2	75	(75)	-	-
Переводы в Этап 3	26,789	-	(26,789)	-
Изменение ОКУ в результате переводов между этапами или изменения исходных данных	(17,787)	(7,396)	12,169	(13,014)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(41)	322	50,871	51,152
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Положительные и отрицательные курсовые разницы	(3)	(1)	(45)	(49)
На 31 декабря 2021 г.	(504)	(70)	(77,357)	(77,931)

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Ипотечные кредиты				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	574,279	399,416	231,503	1,205,198
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	670,358	-	-	670,358
Прекращение признания в течение периода	(440,172)	(193,147)	(196,691)	(830,010)
Переводы в Этап 1	132,040	(126,688)	(5,352)	-
Переводы в Этап 2	(129,826)	222,056	(92,230)	-
Переводы в Этап 3	(158,482)	-	158,482	-
Чистое изменение в начисленных процентах	(98,295)	9,780	(12,386)	(100,901)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(24,377)	(87,999)	(148,177)	(260,553)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Положительные и отрицательные курсовые разницы	910	2,032	13,263	16,205
На 31 декабря 2021 г.	550,812	313,449	96,589	960,850

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Ипотечные кредиты				
ОКУ на 1 января 2021 г.	(1,257)	(8,450)	(82,182)	(91,889)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Вновь созданные или приобретенные	(71,503)	-	-	(71,503)
Прекращение признания в течение периода	195	39	104,043	104,277
Переводы в Этап 1	(1,743)	446	1,297	-
Переводы в Этап 2	7,748	(47,194)	39,446	-
Переводы в Этап 3	72,871	-	(72,871)	-
Изменение ОКУ в результате переводов между этапами или изменения исходных данных	(9,179)	9,540	5,594	5,955
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(1,611)	(37,169)	77,509	38,729
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Положительные и отрицательные курсовые разницы	(241)	(947)	(2,675)	(3,863)
На 31 декабря 2021 г.	(3,109)	(46,566)	(7,348)	(57,023)

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 Банка кредитному риску по данным кредитам.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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
Кредиты, выданные крупным клиентам				
С кредитным рейтингом от А до ААА	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
Валовая балансовая стоимость	25,320,667	175,379	-	25,496,046
Оценочный резерв под кредитные убытки	(149,757)	(1,078)	-	(150,835)
Балансовая стоимость	25,170,910	174,301	-	25,345,211

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
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса				
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
Валовая балансовая стоимость	36,269,502	8,345,509	11,458,286	56,073,297
Оценочный резерв под кредитные убытки	(687,244)	(487,612)	(5,994,748)	(7,169,604)
Балансовая стоимость	35,582,258	7,857,897	5,463,538	48,903,693

10 Кредиты клиентам (продолжение)

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
Потребительские кредиты				
Без рейтинга	217,661	5,706	16,493	239,860
Валовая балансовая стоимость	217,661	5,706	16,493	239,860
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2,543)	(76)	(16,492)	(19,111)
Балансовая стоимость	215,118	5,630	1	220,749

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
Ипотечные кредиты				
Без рейтинга	821,447	130,580	270,833	1,222,860
Валовая балансовая стоимость	821,447	130,580	270,833	1,222,860
Оценочный резерв под кредитные убытки	(9,846)	(439)	(180,616)	(190,901)
Балансовая стоимость	811,601	130,141	90,217	1,031,959

10 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2021 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
Кредиты, выданные крупным клиентам				
С кредитным рейтингом от А до ААА	-	1,027,453	-	1,027,453
С кредитным рейтингом от В до ВВВ	3,632,155	2,680,009	-	6,312,164
С кредитным рейтингом от С до ССС	-	-	7,808,583	7,808,583
Без рейтинга	-	12,004	-	12,004
Валовая балансовая стоимость	3,632,155	3,719,466	7,808,583	15,160,204
Оценочный резерв под кредитные убытки	(26,502)	(20,662)	(1,400,315)	(1,455,470)
Балансовая стоимость	3,606,653	3,689,804	6,408,268	13,704,725

*Данное раскрытие не было представлено в финансовой отчетности прошлого года

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2021 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
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса				
С кредитным рейтингом от А до ААА	7,606,026	-	-	7,606,026
С кредитным рейтингом от В до ВВВ	24,507,626	5,159,520	-	29,667,146
С кредитным рейтингом от С до ССС	13,153,855	1,257,363	9,066,444	23,477,662
С кредитным рейтингом D	-	-	4,572,377	4,572,377
Без рейтинга	1,376,208	91,050	34,254	1,501,512
Валовая балансовая стоимость	46,643,715	6,507,933	13,673,075	66,824,723
Оценочный резерв под кредитные убытки	(389,189)	(252,027)	(5,126,652)	(5,767,868)
Балансовая стоимость	46,254,526	6,255,906	8,546,423	61,056,855

*Данное раскрытие не было представлено в финансовой отчетности прошлого года.

10 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества потребительских кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2021 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
Потребительские кредиты				
Без рейтинга	60,313	7,706	143,332	211,351
Валовая балансовая стоимость	60,313	7,706	143,332	211,351
Оценочный резерв под кредитные убытки	(504)	(70)	(77,357)	(77,931)
Балансовая стоимость	59,809	7,636	65,975	133,420

*Данное раскрытие не было представлено в финансовой отчетности прошлого года

Ниже приводится анализ кредитного качества ипотечных кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2021 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
Ипотечные кредиты				
Без рейтинга	550,812	313,449	96,589	960,850
Валовая балансовая стоимость	550,812	313,449	96,589	960,850
Оценочный резерв под кредитные убытки	(3,109)	(46,566)	(7,348)	(57,023)
Балансовая стоимость	547,703	266,883	89,241	903,827

*Данное раскрытие не было представлено в финансовой отчетности прошлого года.

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

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

10 Кредиты клиентам (продолжение)

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 Банком.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2022 г.	2021 г.
Валовая стоимость кредитов клиентам, модифицированных в течение года	6,725,435	13,895,404
Амортизированная стоимость до модификации	6,499,131	8,872,647
Чистый (убыток)/прибыль от модификации	497,694	(5,362)

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

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

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

В отсутствие обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества ОКУ по кредитам клиентам Этапа 3 на 31 декабря 2022 и 2021 годов были бы выше на:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Кредиты, выданные крупным клиентам*	-	6,408,268
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	3,236,310	8,546,423
Потребительские кредиты	-	65,975
Ипотечные кредиты	-	89,241
	3,236,310	15,109,907

* Данная сумма не была раскрыта в финансовой отчетности 2021 года.

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Земля	626,898	3,503,860
Здания и сооружения	123,362	787,222
Итого залог, на который было обращено взыскание	750,260	4,290,882

В течение 2022 и 2021 годов Банк не получал недвижимость путем обращения взыскания на залоговое обеспечение.

Концентрация кредитов клиентам. На 31 декабря 2022 года на долю десяти самых крупных заемщиков Банка приходилось 62% (на 31 декабря 2021 года: 66%) от общей суммы кредитов клиентам до вычета резерва по ОКУ. Совокупная сумма данных кредитов составила 51,644,772 тысяч тенге (на 31 декабря 2021 года: 55,136,817 тысяч тенге).

10 Кредиты клиентам (продолжение)

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Строительство коммерческой и жилой недвижимости	18,622,265	21,737,678
Торговля	13,767,628	14,881,161
Гостиничный бизнес	9,608,396	10,004,937
Производство	8,125,471	9,586,785
Аренда	7,547,070	11,772,788
Строительство объектов образования	4,636,412	4,626,602
Физические лица	1,462,720	1,172,201
Сельское хозяйство	1,361,033	1,188,800
Прочее	18,002,068	8,286,276
Итого кредитов клиентам до вычета резерва по ОКУ	83,032,063	83,157,128

Кредиты, выданные физическим лицам представлены потребительскими и ипотечными кредитами.

11 Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Земля	Здания и сооружения	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочие основные средства	Право пользования активами	Итого
Первоначальная или переоцененная стоимость							
На 1 января 2021 г.	754,369	9,577,490	27,977	1,525	258,646	558,205	11,178,212
Поступления	-	-	70,122	-	31,502	331,856	433,480
Выбытие	-	(46,319)	(10,929)	-	(23,945)	(162,324)	(243,517)
На 31 декабря 2021 г.	754,369	9,531,171	87,170	1,525	266,203	727,737	11,368,175
Поступления	-	1,028,279	25,690	-	31,462	6,907	1,092,338
Выбытия	-	(13,796)	(3,649)	-	(71,161)	(2,590)	(91,190)
Влияние переоценки	55,334	264,302	-	-	-	-	319,636
На 31 декабря 2022 г.	809,703	10,809,956	109,211	1,525	226,504	732,054	12,688,953
Накопленный износ							
На 1 января 2021 г.	-	(98,211)	(11,408)	-	(107,414)	(227,881)	(444,914)
Амортизация и обесценение	-	(34,317)	(29,841)	-	(51,996)	(141,514)	(257,668)
Выбытие	-	46,319	10,929	-	16,660	142,524	216,432
На 31 декабря 2021 г.	-	(86,209)	(30,320)	-	(142,750)	(226,871)	(406,150)
Амортизация и обесценение	-	(34,317)	(37,164)	-	(49,355)	(138,036)	(258,872)
Выбытия	-	13,796	3,649	-	71,161	-	88,606
На 31 декабря 2022 г.	-	(106,730)	(63,835)	-	(120,944)	(364,907)	(656,416)
Чистая балансовая стоимость							
На 31 декабря 2020 г.	754,369	9,479,279	16,569	1,525	151,232	330,324	10,733,298
На 31 декабря 2021 г.	754,369	9,444,962	56,850	1,525	123,453	500,866	10,882,025
На 31 декабря 2022 г.	809,703	10,703,226	45,376	1,525	105,560	367,147	12,032,537

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 26.

11 Основные средства (продолжение)

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 2022 года составила бы 45,080 тысяч тенге и 10,141,907 тысяч тенге, соответственно (на 31 декабря 2021 года: 45,080 тысяч тенге и 9,118,504 тысяч тенге, соответственно).

На 31 декабря 2022 года первоначальная стоимость полностью амортизированных основных средств, представленных офисным и компьютерным оборудованием, транспортными средствами и прочими основными средствами, находящимися в использовании Банком, составила 25,484 тысяч тенге (на 31 декабря 2021 года: 110,332 тысяч тенге).

12 Инвестиции

На 31 декабря 2022 и 2021 годов инвестиции включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Инвестиции в дочерние организации	547,378	547,378
Акции КФБ	7,001	7,001
Всего долевых инструментов	554,379	554,379

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк имел следующие дочерние предприятия, которые были отражены в учете по фактическим затратам:

Название	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
	Доля собственности, %	Сумма	Доля собственности, %	Сумма
ТОО «Организация по управлению стрессовыми активами Казахстан-Зираат Интернешнл-1»	100.00	204,277	100.00	204,277
ТОО «Организация по управлению стрессовыми активами Казахстан-Зираат Интернешнл-2»	100.00	343,101	100.00	343,101
Итого инвестиции в дочерние предприятия		547,378		547,378

24 января 2020 года Банк передал активы в размере 204,277 тысячи тенге дочерней организации ТОО «Организация по управлению стрессовыми активами Казахстан-Зираат Интернешнл-1» (ТОО «ОУСА КЗИ-1») в качестве взноса в уставный капитал.

В 2020 году Банк учредил ТОО «Организация по управлению стрессовыми активами Казахстан-Зираат Интернешнл-2» (ТОО «ОУСА КЗИ-2») на основании Решения Агентства №100 от 19 октября 2020 года. 8 декабря 2020 года Банк передал активы в размере 343,101 тысяч тенге дочерней организации ТОО «ОУСА КЗИ-2» в качестве взноса в уставный капитал.

13 Прочие активы

На 31 декабря 2022 и 2021 годов прочие активы включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Средства, ограниченные в использовании на счете в КФБ	2,457,455	272,008
Прочие дебиторы по банковской деятельности	732,552	285,753
Комиссионные к получению	28,114	25,403
	3,218,121	583,164
За вычетом резерва под ОКУ	(268,913)	(250,937)
Прочие финансовые активы	2,949,208	332,227
Изъятые залоговое имущество	750,260	4,290,882
Прочая предоплата по небанковской деятельности	564,228	1,018,777
Активы, не используемые в банковской деятельности	379,619	379,616
Предоплата по налогам, кроме КПН	4,184	129,606
Прочее	303,402	147,820
Прочие нефинансовые активы	2,001,693	5,966,701
Прочие активы	4,950,901	6,298,928

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов изъятое залоговое имущество представляет собой объекты недвижимости, полученные Банком при урегулировании обязательств заёмщиков по возврату кредитов. Изъятые залоговое имущество оценивается по наименьшему из значений первоначальной стоимости и чистой стоимости реализации. Несмотря на то, что в настоящее время Банк активно проводит мероприятия по продаже данных активов, большинство из них не было реализовано в течение короткого периода времени. Руководство по-прежнему намерено реализовать данные активы в обозримом будущем.

В 2022 и 2021 годах Банк не передавал имущество дочерним предприятиям.

Ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2022 год:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	ОКУ
На 31 декабря 2020 г.	-
Начисления за год	(252,065)
Списание	1,128
На 31 декабря 2021 г.	(250,937)
Начисления за год	(25,586)
Списание	-
Курсовая разница	7,610
На 31 декабря 2022 г.	(268,913)

Анализ изменений резервов под ОКУ в разрезе Этапов модели ожидаемых кредитных убытков представлен в Примечании 20.

14 Средства кредитных учреждений

На 31 декабря 2022 и 2021 годов средства кредитных учреждений включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	5,108,357	5,102,162
Средства кредитных учреждений	5,108,357	5,102,162

13 октября 2020 года Банк подписал 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 2022 года Банк получил 7 траншей по кредитному соглашению на общую сумму 5,000,000 тысяч тенге. В 2022 году Банком был нарушен ковенант по снижению кредитного рейтинга ниже уровня «В». Понижение рейтинга Банка соответствует аналогичному рейтинговому действию на рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в иностранной валюте материнской компании банка, Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankasi A.S. В сентябре 2022 года Банк получил письмо от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» в котором Фонд отказался от права требования досрочного возврата средств в отношении нарушения данного ковенанта.

Анализ ликвидности средств кредитных учреждений представлен в Примечании 25.

15 Средства клиентов

На 31 декабря 2022 и 2021 годов средства клиентов включают в себя следующие позиции.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Текущие счета	59,445,584	46,028,208
Срочные депозиты	43,821,220	44,704,263
Средства клиентов	103,266,804	90,732,471
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 24)	1,193,226	471,025

На 31 декабря 2022 года на долю десяти самых крупных клиентов Банка приходилось 40% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах клиентов (на 31 декабря 2021 года: 57%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 31 декабря 2022 года составил 41,762,877 тысяч тенге (на 31 декабря 2021 года: 51,689,145 тысяч тенге).

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Срочные депозиты		
Юридические лица	31,134,668	34,447,176
Физические лица	10,074,132	7,785,921
Государственные и общественные организации	2,612,420	2,471,166
Текущие счета		
Юридические лица	49,804,725	40,495,460
Физические лица	8,477,989	5,131,330
Государственные и общественные организации	1,162,870	401,418
Средства клиентов	103,266,804	90,732,471

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан 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.

15 Средства клиентов (продолжение)

24 февраля 2022 года Правительство Республики Казахстан и Национальный Банк Республики Казахстан опубликовали совместное заявление о Программе защиты вкладов в тенге, которая предусматривает выплату компенсации (премии) по вкладам физических лиц в размере 10%. Это решение было принято на фоне возросших геополитических рисков и волатильности на финансовых рынках.

Депозиты в тенге, отвечающие условиям программы, были допущены к участию в Программе защиты депозитов в тенге. Данные вклады могли быть открыты в одном или нескольких банках-участниках системы страхования вкладов по состоянию на конец дня 23 февраля 2022 года. Обязательным условием выплаты компенсации было сохранение вклада в банке с 23 февраля 2022 года до 24 февраля 2023 года, то есть не менее 12 месяцев.

По состоянию на дату настоящего отчета Банк получил суммы вышеуказанной компенсации и зачислил на банковские счета своих клиентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по категориям:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Юридические лица:		
Строительство	24,640,110	28,264,079
Торговля и услуги	21,410,413	17,652,766
Производство	11,677,001	16,318,785
Профессиональные услуги	10,539,970	5,035,039
Транспорт и коммуникации	5,255,509	4,830,648
Добыча металлических руд	4,890,037	2,040,691
Прочее	6,401,643	3,672,312
Физические лица	18,552,121	12,917,251
Средства клиентов	103,266,804	90,732,471

16 Обязательства по аренде

Банк признал следующие обязательства по аренде:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Краткосрочные обязательства по аренде	185,972	181,810
Долгосрочные обязательства по аренде	217,133	352,959
Итого обязательства по аренде	403,105	534,769

Процентные расходы, включенные в финансовые расходы в 2022 году, составили 40,393 тысячи тенге. (2021 год: 41,208 тысяч тенге).

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.

17 Прочие обязательства

На 31 декабря 2022 и 2021 годов прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Обязательства по документарным расчетам		113,292	39,795
Авансовые выплаты процентов по выданным кредитам		49,203	30,358
Прочая кредиторская задолженность		-	-
Прочие финансовые обязательства		162,495	70,153
Налоги к уплате, кроме корпоративного подоходного налога		73,282	57,023
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам		44,202	38,466
Резерв на покрытие убытков по условным обязательствам	24	125,495	20,400
Прочие обязательства		73,260	14,132
Прочие нефинансовые обязательства		316,239	130,021
Прочие обязательства		478,734	200,174

18 Капитал

Акционерный капитал. По состоянию на 31 декабря 2022 общее количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных простых акций Банка составляет 48,500,000 акций (на 31 декабря 2021: 15,000,000 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 2021 годах Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

Характер и назначение прочих фондов

Резервный капитал. По состоянию на 31 декабря 2022 года у Банка имеется общий банковский резерв на покрытие непредвиденных расходов и будущих убытков на сумму 1,177,175 тысяч тенге (на 31 декабря 2021 года: 1,177,175 тысяч тенге). Средства общего банковского резерва могут быть распределены только по официальному решению акционеров Банка.

Фонд переоценки основных средств. Фонд переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости земли и зданий, находящихся в собственности Банка, 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. Банк 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>	2022 г.	2021 г.
(Чистый убыток)/чистая прибыль за год, приходящиеся на акционеров Банка	(10,652,467)	2,739,315
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводнённой прибыли на акцию	29,854,795	15,000,000
(Базовый и разводнённый убыток)/базовая и разводнённая прибыль на акцию (в тенге)	(356.81)	182.62

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

19 Процентные доходы и процентные расходы

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2022 г.	2021 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты клиентам	8,546,770	7,124,342
Средства в других банках	3,377,342	946,745
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	66,068	333,344
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	11,990,180	8,404,431
Прочие процентные доходы	-	-
Процентные доходы	11,990,180	8,404,431
Процентные расходы		
Средства клиентов	(2,058,860)	(1,918,162)
Средства других банков	(731,304)	(205,450)
Обязательства по аренде	(40,393)	(41,208)
Итого процентные расходы	(2,830,557)	(2,224,826)
Чистый процентный доход	9,159,623	6,179,605

20 Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в отдельном 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)
Итого расходы по кредитным убыткам	(533,597)	(154,398)	(20,674,024)	(21,362,019)

Ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в отдельном отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	858	-	-	858
Средства в других банках	(1,495)	-	-	(1,495)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	(137,651)	41,946	(1,961,855)	(2,057,560)
Прочие финансовые активы	(757)	-	(251,308)	(252,065)
Финансовые гарантии	(1,060)	-	-	(1,060)
Итого расходы по кредитным убыткам	(140,105)	41,946	(2,213,163)	(2,311,322)

21 Комиссионные доходы и расходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2022 г.	2021 г.
Расчётные операции	642,817	481,783
Выпуск гарантий и аккредитивов	316,156	265,064
Кассовые операции	215,280	177,440
Услуги по обслуживанию банковских счетов	46,732	35,941
Сейфовые операции	6,292	5,540
Платежные карточки	335	-
Прочее	30,312	24,119
Комиссионные доходы	1,257,924	989,887
Расчётные операции	(148,405)	(82,224)
Гарантии	(49,871)	-
Комиссионные расходы по платежным системам	-	(57,227)
Прочее	(87,023)	(27,930)
Комиссионные расходы	(285,299)	(167,381)
Чистый комиссионный доход	972,625	822,506

22 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	2022 г.	2021 г.
Заработная плата и премии		954,427	759,314
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога		393,465	285,818
Износ основных средств	11	258,871	257,668
Затраты по ремонту здания		-	197,281
Техническая поддержка программного обеспечения		255,914	196,304
Профессиональные услуги		193,002	110,194
Отчисления на социальное обеспечение		99,360	74,977
Амортизация нематериальных активов		85,012	72,555
Охранные услуги		80,481	69,474
Услуги связи и информационные услуги		52,779	47,050
Страхование депозитов		80,263	42,564
Содержание зданий		85,184	38,817
Членские взносы		18,671	19,250
Офисные принадлежности		7,981	17,708
Командировочные расходы		29,090	11,375
Страхование		12,349	11,241
Инкассация		8,574	8,100
Транспорт		7,556	5,492
Реклама и маркетинг		12,300	2,717
Медицинские товары		160	1,767
Прочее		127,930	31,584
Итого административные и прочие операционные расходы		2,763,369	2,261,250

23 Налог на прибыль

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2022 г.	2021 г.
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	-	843,393
Экономия по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и сторнирование временных разниц	(15,921)	(14,985)
(Экономия)/Расходы по корпоративному подоходному налогу	(15,921)	828,408

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

Сверка между расходами по корпоративному подоходному налогу, отраженными в данной отдельной финансовой отчетности, и прибылью до учёта расходов по корпоративному подоходному налогу, умноженной на нормативную ставку налога за 2022 и 2021 годы, выглядит следующим образом:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2022 г.	2021 г.
(Убыток)/Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	(10,668,389)	3,567,723
Нормативная ставка налога	20%	20%
Теоретические (экономию)/расходы по корпоративному подоходному налогу, рассчитанные по нормативной ставке	(2,133,678)	713,545
Административные и прочие административные расходы, не относимые на вычет	40,230	17,495
Изменения в резервах невычетаемых/необлагаемых в налоговых целях	5,625	7,361
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущий период	2,045,177	-
Прочие постоянные разницы	26,725	90,007
(Экономия)/расходы по корпоративному подоходному налогу	(15,921)	828,408

23 Налог на прибыль (продолжение)

Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу на 31 декабря 2021, а также их движение за соответствующие годы, представлены следующим образом:

	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка		Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка		Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2022 г.
	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2021 г.		
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>						
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц						
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	-	-	-	2,045,177	-	2,045,177
Активы по отложенному КПН	-	-	-	2,045,177	-	2,045,177
Резерв по налоговым убыткам, перенесенным на будущий период	-	-	-	(2,045,177)	-	(2,045,177)
Признанные активы по отложенному КПН	-	-	-	-	-	-
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц						
Основные средства и нематериальные активы	(167,926)	13,604	(154,322)	43,608	(63,927)	(174,641)
Прочие	(13,917)	1,381	(12,536)	(27,687)	-	(40,223)
Обязательства по отложенному КПН	(181,843)	14,985	(166,858)	15,921	(63,927)	(214,864)
Чистый актив/(обязательство) по отложенному КПН	(181,843)	14,985	(166,858)	15,921	(63,927)	(214,864)

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

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

24 Договорные и условные обязательства (продолжение)

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей отдельной 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 отдельной 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.

Банк считает, что он уплатил или начислил все применимые налоги. В неясных случаях Банк начислил налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Банка 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 2022 года. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Банка 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 Банка включали в себя следующие позиции:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	<i>Прим.</i>	2022 г.	2021 г.
Обязательства кредитного характера			
Гарантии		32,921,544	13,352,831
Неиспользованные кредитные линии		20,446,145	16,667,687
Аккредитивы		267,638	89,062
Итого обязательства кредитного характера		53,635,327	30,109,580
Резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера	17	(125,495)	(20,400)
Средства клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	14	(1,193,226)	(471,025)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва и за вычетом обеспечения в виде денежных средств		52,316,606	29,618,155

Обязательства кредитного характера. Обязательства по предоставлению кредитов являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка 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 Банка 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 Банка 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 2021 годов.

24 Договорные и условные обязательства (продолжение)

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

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Ежегодно Банк 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 2021 года.

В тысячах казахстанских тенге	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	
	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Гарантии и аккредитивы		
- Превосходный уровень	12,159,428	5,645,150
- Хороший уровень	10,540,833	2,327,017
- Удовлетворительный уровень	995,065	192,155
- Требуется специального мониторинга	9,494,056	5,277,565
Непризнанная валовая стоимость	33,189,182	13,441,893
Резерв под гарантии и аккредитивы	(125,495)	(20,400)
Обязательства по предоставлению кредитов		
- Превосходный уровень	7,917,835	4,233,349
- Хороший уровень	10,893,943	10,445,365
- Удовлетворительный уровень	1,207,179	1,957,758
- Требуется специального мониторинга	427,188	31,215
Непризнанная валовая стоимость	20,446,145	16,667,687
Резерв под обязательства по предоставлению кредитов	-	-

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 25.

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.

24 Договорные и условные обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Итого
Резерв по ОКУ на 1 января 2021 г.	(19,253)	(19,253)
Изменение ОКУ за год	(1,060)	(1,060)
Курсовые разницы	(87)	(87)
Резерв по ОКУ на 31 декабря 2021 г.	(20,400)	(20,400)
Изменение ОКУ за год	(104,604)	(104,604)
Курсовые разницы	(491)	(491)
Резерв по ОКУ на 31 декабря 2022 г.	(125,495)	(125,495)

25 Управление рисками

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

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

Процесс управления рисками включает идентификацию, измерение, контроль и лимитирование рисков, которые осуществляются Банком 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 Банке.

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 Банка, предусматривающей применение методов выявления и контроля рисков, обеспечивающих эффективное определение, оценку и ограничение рисков Банка с учётом вида и объёма проводимых им операций. Данное подразделение также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчётности о рисках.

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

Внутренний аудит. Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно проверяются Службой внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

25 Управление рисками (продолжение)

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

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям.

Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями 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 Банком составляются различные отчёты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

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

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

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

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

Кредитный риск. Банк подвержен 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 Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы и забалансовые обязательства кредитного характера.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчёте 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 Банка. 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.

25 Управление рисками (продолжение)

Лимиты. Банк 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 уровней 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

(*) 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 Банк 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.

25 Управление рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Информация о влиянии обеспечения и иных методов снижения риска представлена в Примечании 9 и Примечании 23.

Казначейские и межбанковские отношения. Казначейские и межбанковские отношения Банка включают отношения с контрагентами, такими как организации по оказанию финансовых услуг, банки, брокеры–дилеры, биржи и клиринговые организации. Для оценки таких отношений Банк 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 Банка. 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.
- 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 Банка риску и размера клиента. Отдельные кредиты предприятиям малого бизнеса оцениваются Банком с использованием моделей для розничных продуктов.

25 Управление рисками (продолжение)

Потребительское кредитование и ипотечное кредитование. Потребительское кредитование включает в себя обеспеченные и необеспеченные 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 Банк 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 Банка.

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

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

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

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

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе. В зависимости от факторов, указанных ниже, Банк рассчитывает ОКУ либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе.

Классы активов, по которым Банк 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 Банк 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.

25 Управление рисками (продолжение)

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии. В своих моделях расчёта ОКУ Банк 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.

Для получения прогнозной информации Банк 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 2022 года.

Ключевые факторы	Сценарий ОКУ	Присвоенная вероятность, %	2023 г.	2024 г.	2025 г.	Последующие годы
Рост ВВП, %	Оптимистический	10%	6.00%	6.08%	6.15%	6.10%
	Базовый	70%	4.00%	4.05%	4.10%	4.07%
	Пессимистический	20%	2.00%	2.03%	2.05%	2.03%
Рост номинальных денежных доходов, %	Оптимистический	10%	12.96%	9.72%	7.56%	6.60%
	Базовый	70%	14.15%	10.88%	8.25%	6.30%
	Пессимистический	20%	10.56%	7.92%	6.16%	6.55%
Уровень безработицы, %	Оптимистический	10%	4.80%	4.80%	4.80%	4.80%
	Базовый	70%	4.90%	4.90%	4.90%	4.90%
	Пессимистический	20%	6.00%	6.00%	6.00%	6.00%
Инфляция, %	Оптимистический	10%	10.80%	8.10%	6.30%	6.00%
	Базовый	70%	12.00%	9.00%	7.00%	7.00%
	Пессимистический	20%	13.20%	9.90%	7.70%	9.35%
Номинальные цены на рынке жилья, тыс тенге/кв.м	Оптимистический	10%	561.24	606.70	644.92	691.35
	Базовый	70%	536.93	561.09	580.73	621.38
	Пессимистический	20%	539.97	566.70	588.51	624.75

25 Управление рисками (продолжение)

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Казахстан	Страны, входящие в ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	68,046,330	4,991,929	569,887	73,608,146
Средства в других банках	-	-	1,209,370	1,209,370
Инвестиции	554,379	-	-	554,379
Кредиты клиентам	70,123,337	5,378,275	-	75,501,612
Прочие финансовые активы	2,949,208	-	-	2,949,208
Итого монетарные активы	141,673,254	10,370,204	1,779,257	153,822,715
Обязательства				
Средства кредитных учреждений	5,108,357	-	-	5,108,357
Средства клиентов	99,356,240	3,672,378	238,186	103,266,804
Обязательства по аренде	403,105	-	-	403,105
Прочие финансовые обязательства	162,495	-	-	162,495
Итого монетарные обязательства	105,030,197	3,672,378	238,186	108,940,761

Географическая концентрация финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года представлена ниже:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Казахстан	Страны, входящие в ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	31,243,716	6,044,355	457,352	37,745,423
Средства в других банках	-	-	1,076,701	1,076,701
Инвестиции	554,379	-	-	554,379
Кредиты клиентам	61,519,423	12,001,332	2,218,072	75,798,827
Прочие финансовые активы	332,227	-	-	332,227
Итого монетарные активы	93,649,745	18,105,687	3,752,125	115,507,557
Обязательства				
Средства кредитных учреждений	5,102,162	-	-	5,102,162
Средства клиентов	87,871,278	2,766,502	94,691	90,732,471
Обязательства по аренде	534,769	-	-	534,769
Прочие финансовые обязательства	70,153	-	-	70,153
Итого монетарные обязательства	93,578,362	2,766,502	94,691	96,439,555

Риск ликвидности и управление источниками финансирования. Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность 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.

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

25 Управление рисками (продолжение)

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

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения. В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка 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 Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

В тысячах казахстанских тенге	До востре- бования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
На 31 декабря 2022 г.						
Финансовые обязательства						
Средства кредитных учреждений	-	42,500	1,381,292	5,108,315	-	6,532,107
Средства клиентов	57,051,978	2,478,692	42,724,933	2,072,645	41,749	104,369,997
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
Итого недисконтированные финансовые обязательства	57,101,181	2,595,236	44,251,162	7,486,797	97,231	111,531,607

В тысячах казахстанских тенге	До востре- бования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
На 31 декабря 2021 г.						
Финансовые обязательства						
Средства кредитных учреждений	-	42,500	372,417	3,818,554	2,713,554	6,947,025
Средства клиентов	45,556,220	3,963,934	40,651,211	2,746,230	204,604	93,122,199
Обязательства по аренде	-	45,287	136,074	387,254	79,753	648,368
Прочие финансовые обязательства	40,803	3,362	8,586	14,978	2,424	70,153
Итого недисконтированные финансовые обязательства	45,597,023	4,055,083	41,168,288	6,967,016	3,000,335	100,787,745

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 2022 года не происходило значительных оттоков средств клиентов и руководство Банка не ожидает подобные оттоки в ближайшем будущем.

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

25 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 востребов ания 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
Активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	45,743,211	27,864,935	-	-	-	73,608,146
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	-	-	-	-	554,379	554,379
Прочие финансовые активы	-	-	2,949,208	-	-	2,949,208
Итого	48,460,870	45,475,029	21,963,380	32,328,801	5,594,635	153,822,715
Обязательства						
Средства клиентов	28,937,167	33,886,389	22,063,394	18,340,949	38,905	103,266,804
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
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	28,961,898	34,101,514	23,228,985	22,581,288	67,076	108,940,761
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	19,498,972	11,373,515	(1,265,605)	9,747,513	5,527,559	44,881,954

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.

25 Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2021 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
Активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	22,712,836	15,032,687	-	-	-	37,745,423
Средства в других банках	-	-	-	1,076,701	-	1,076,701
Кредиты и авансы клиентам	4,690,563	5,002,150	11,878,298	37,812,266	16,415,550	75,798,827
Инвестиции	-	-	-	-	554,379	554,379
Прочие финансовые активы	-	-	332,227	-	-	332,227
Итого	27,403,399	20,034,737	12,210,525	38,888,967	16,969,929	115,507,557
Обязательства						
Средства клиентов	46,703,306	23,958,471	19,791,933	88,712	190,049	90,732,471
Средства кредитных учреждений	-	-	-	5,102,162	-	5,102,162
Обязательства по аренде	14,875	82,796	84,139	312,284	40,675	534,769
Прочие финансовые обязательства	40,803	3,362	8,586	14,978	2,424	70,153
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	46,758,984	24,044,629	19,884,658	5,518,136	233,148	96,439,555
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	(19,355,585)	(4,009,892)	(7,674,133)	33,370,831	16,736,781	19,068,002

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 Банка. В данной таблице Банк представил 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
2022 г.	4,529,895	9,594,920	39,418,710	91,802	53,635,327
2021 г.	307,007	6,087,219	16,531,602	7,183,752	30,109,580

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».

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

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, Банк 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 Банка нет неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов.

25 Управление рисками (продолжение)

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

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк 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 отдельный 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 отчёте о совокупном доходе, а положительные суммы отражают потенциально чистое увеличение:

В тысячах казахстанских тенге	2022 г.		2021 г.	
	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
Валюта				
Российский рубль	5.74%	5,236	1.34%	(269)
	-5.57%	(5,077)	-1.31%	264
Евро	2.26%	419	0.72%	(213)
	-2.24%	(416)	-0.76%	227
Доллар США	2.14%	69,333	0.50%	3,019
	-2.07%	(67,136)	-0.48%	(2,889)

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

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

В тысячах казахстанских тенге	Тенге	Доллар США	Российский рубль	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	29,176,677	36,916,140	666,112	6,839,830	9,387	73,608,146
Средства в других банках	-	1,209,370	-	-	-	1,209,370
Кредиты клиентам	50,000,790	25,396,343	-	104,479	-	75,501,612
Инвестиции	554,379	-	-	-	-	554,379
Прочие финансовые активы	670,767	2,277,274	12	1,150	5	2,949,208
	80,402,613	65,799,127	666,124	6,945,459	9,392	153,822,715
Обязательства						
Средства кредитных учреждений	5,108,357	-	-	-	-	5,108,357
Средства клиентов	33,298,966	62,464,105	574,179	6,925,708	3,846	103,266,804
Обязательства по аренде	403,105	-	-	-	-	403,105
Прочие финансовые обязательства	70,722	89,812	778	1,183	-	162,495
	38,881,150	62,553,917	574,957	6,926,891	3,846	108,940,761
Чистая балансовая позиция	41,521,463	3,245,210	91,167	18,568	5,546	44,881,954

25 Управление рисками (продолжение)

Валютная позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года представлена далее:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Тенге	Доллар США	Российс- кий рубль	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	23,793,602	12,586,223	30,939	1,324,573	10,086	37,745,423
Средства в других банках	-	1,076,701	-	-	-	1,076,701
Инвестиции	554,379	-	-	-	-	554,379
Кредиты клиентам	39,718,668	34,780,350	-	1,299,809	-	75,798,827
Прочие финансовые активы	78,448	232,818	10	1,144	7	332,227
	64,145,097	48,695,892	30,949	2,625,526	10,093	115,507,557
Обязательства						
Средства кредитных учреждений	5,102,162	-	-	-	-	5,102,162
Средства клиентов	39,936,725	48,083,247	51,105	2,655,066	6,328	90,732,471
Обязательства по аренде	534,769	-	-	-	-	534,769
Прочие финансовые обязательства	59,713	10,201	-	239	-	70,153
	45,633,369	48,093,448	51,105	2,655,305	6,328	96,439,555
Чистая балансовая позиция	18,511,728	602,444	(20,156)	(29,779)	3,765	19,068,002

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

26 Оценка справедливой стоимости

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

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

На каждую отчетную дату руководство Банка анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых, согласно, учетной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа руководство Банка проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами. Вместе со сторонними оценщиками руководство Банка 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 2022 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.

26 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия справедливой стоимости. Банк использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов 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 Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень в иерархии справедливой стоимости.

В тысячах казахстанских тенге	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
2022 г.					
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Основные средства – земля и здания	31 декабря 2022 г.	-	-	11,619,659	11,619,659
Инвестиции	31 декабря 2022 г.	-	7,001	-	7,001
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2022 г.	1,973,972	71,634,174	-	73,608,146
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
Инвестиции в дочерние организации	31 декабря 2022 г.	-	-	547,378	547,378
Прочие финансовые активы	31 декабря 2022 г.	-	-	2,949,208	2,949,208
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных учреждений	31 декабря 2022 г.	-	4,115,300	-	4,115,300
Средства клиентов	31 декабря 2022 г.	-	103,084,203	-	103,084,203
Обязательства по аренде	31 декабря 2022 г.	-	403,105	-	403,105
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2022 г.	-	-	162,495	162,495

В тысячах казахстанских тенге	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
2021 г.					
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Основные средства – земля и здания	31 декабря 2021 г.	-	-	10,285,541	10,285,541
Инвестиции	31 декабря 2021 г.	-	7,001	-	7,001
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2021 г.	1,714,103	30,031,200	-	37,745,423
Средства в других банках	31 декабря 2021 г.	-	1,079,487	-	1,079,487
Кредиты клиентам	31 декабря 2021 г.	-	-	76,117,986	76,117,986
Инвестиции в дочерние организации	31 декабря 2021 г.	-	-	547,378	547,378
Прочие финансовые активы	31 декабря 2021 г.	-	332,227	-	332,227
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных учреждений	31 декабря 2021 г.	-	5,396,252	-	5,396,252
Средства клиентов	31 декабря 2021 г.	-	91,570,842	-	91,570,842
Обязательства по аренде	31 декабря 2021 г.	-	534,769	-	534,769
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2021 г.	-	70,153	-	70,153

26 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

В тысячах казахстанских тенге	2022 г.			2021 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	73,608,146	73,608,146	-	37,745,423	37,745,423	-
Инвестиции в дочерние организации	547,378	547,378	-	547,378	547,378	-
Средства в других банках	1,209,370	1,209,345	(25)	1,076,701	1,079,487	2,786
Кредиты клиентам	75,501,612	71,601,021	(3,900,591)	75,798,827	76,117,986	319,159
Прочие финансовые активы	2,949,208	2,949,208	-	332,227	332,227	-
Финансовые обязательства						
Средства кредитных учреждений	5,108,357	4,115,300	993,057	5,102,162	5,390,252	(294,090)
Средства клиентов	103,266,804	103,084,203	182,601	90,732,471	91,570,842	(838,371)
Обязательства по аренде	403,105	403,105	-	534,769	534,769	-
Прочие финансовые обязательства	162,495	162,495	-	70,153	70,153	-
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(2,724,958)			(810,516)

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

Основные средства – земля и здания. Справедливая стоимость земли и зданий Банка 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.

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.

26 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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 13.1–20.2% для активов в тенге, 4.8 – 8.4% для активов в иностранной валюте, соответственно (31 декабря 2021 года: 10.4 – 22.7% и 3.6 – 11.4%, соответственно);
- для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, использовались ставки дисконтирования 0.5–14.8% для депозитов в тенге, 0.2 – 1.3% для депозитов в иностранной валюте, соответственно (31 декабря 2021 года: 0.4 – 8.8% и 0.2 – 2.7%, 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 Банка, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям наиболее значительных ненаблюдаемых исходных данных на 31 декабря 2021 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 Банка.
Поправка на площадь	–27,0%–9,0%	Увеличение/уменьшение поправки на площадь может привести к увеличению/уменьшению справедливой стоимости земли и зданий Банка.
Поправка на целевое назначение	3,7%–6,2%	Увеличение/уменьшение поправки на целевое назначение может привести к увеличению/уменьшению справедливой стоимости земли и зданий Банка.

27 Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 25.

В тысячах казахстанских тенге	2022 г.			2021 г.		
	В течение 1 года	Более 1 года	Итого	В течение 1 года	Более 1 года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	73,608,146	-	73,608,146	37,745,423	-	37,745,423
Средства в других банках	1,209,370	-	1,209,370	1,076,701	-	1,076,701
Инвестиции	-	554,379	554,379	-	554,379	554,379
Кредиты клиентам	38,132,555	37,369,057	75,501,612	21,826,489	53,972,338	75,798,827
Основные средства	-	12,032,537	12,032,537	-	10,882,025	10,882,025
Нематериальные активы	-	321,308	321,308	-	279,078	279,078
Предоплата текущих налоговых обязательств	185,770	-	185,770	-	-	-
Прочие активы	4,583,754	367,147	4,950,901	6,298,928	-	6,298,928
Итого активы	117,719,595	50,644,428	168,364,023	66,947,541	65,687,820	132,635,361
Средства кредитных учреждений	1,108,357	4,000,000	5,108,357	5,102,162	-	5,102,162
Средства клиентов	84,886,950	18,379,854	103,266,804	90,174,766	557,705	90,732,471
Обязательства по текущему КИП	-	-	-	110,010	-	110,010
Отложенное налоговое обязательство	-	214,864	214,864	-	166,858	166,858
Обязательства по аренде	185,072	217,133	403,105	181,810	362,050	534,769
Прочие обязательства	427,357	51,377	478,734	174,458	25,716	200,174
Итого обязательства	86,608,636	22,863,228	109,471,864	95,743,206	1,103,238	96,846,444
Чистая позиция	31,110,959	27,781,200	58,892,159	(28,795,665)	64,584,582	35,788,917

Способность Банка погашать свои обязательства основана на его возможности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же самого периода времени. На 31 декабря 2022 года Банк имеет положительную ликвидность в размере 31,110,959 тысяч тенге в течение года (на 31 декабря 2021 года – отрицательную ликвидность в размере 28,795,665 тысяч тенге).

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

28 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.

28 Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

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

В тысячах казахстанских тенге	2022 г.					2021 г.				
	Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Дочерние организации	Итого	Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Дочерние организации	Итого
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	2,092,262	-	862,852	-	2,955,104	545,861	-	611,919	-	1,057,780
Средства в других банках	-	-	1,209,371	-	1,209,371	-	807	1,079,770	-	1,079,770
Кредиты клиентам	-	69,254	-	-	69,254	-	-	-	-	807
Прочие активы	-	-	16,989	-	16,989	-	-	-	-	-
Обязательства										
Средства клиентов	-	10,591	21,287	306,264	338,142	-	42,525	-	170,542	213,067

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

В тысячах казахстанских тенге	2022 г.					2021 г.				
	Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Дочерние организации	Итого	Контролирующий акционер	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Дочерние организации	Итого
Процентные доходы	147,946	4,137	52,461	-	204,544	14,112	422	44,720	-	59,254
Процентные расходы	(295,742)	-	(7)	(19,920)	(315,669)	-	-	-	(3,255)	(3,255)
Комиссионные расходы	(49,871)	-	-	-	(49,871)	-	-	-	-	-

Информация по условиям привлечения средств Контролирующего акционера раскрыты в Примечании 12. По состоянию на 31 декабря 2022 года, кредиты ключевого управленческого персонала имели ставки вознаграждения 8%–12% годовых (на 31 декабря 2021 года: 8%–17% годовых) и сроки погашения в 2021–2026 годах (на 31 декабря 2021 года: в 2021–2026 годах).

Ниже представлена информация за 2022 год о вознаграждении 9 членам (за 2021 год: 10 членам) ключевого управленческого персонала:

В тысячах казахстанских тенге	2022 г.	2021 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	117,915	104,819
Отчисления на социальное обеспечение	11,381	9,881
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	129,296	114,700

29 Достаточность капитала

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

В течение 2022 и 2021 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

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

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

29 Достаточность капитала (продолжение)

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 Банка.

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2022 г.	2021 г.
Капитал 1-го уровня	58,327,786	35,505,742
Капитал 2-го уровня	-	-
Итого капитал	58,327,786	35,505,742
Активы, условные и возможные обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства	158,869,838	125,873,147
Коэффициент достаточности капитала k1 (минимум 5,5%)	37%	28%
Коэффициент достаточности капитала k1-2 (минимум 6,5%)	37%	28%
Коэффициент достаточности капитала k2 (минимум 8,0%)	37%	28%

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2022 г.	2021 г.
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	48,500,000	15,000,000
Резервы переоценки	950,746	696,534
Нераспределенная прибыль	18,916,705	18,911,111
Накопленный раскрытый резерв	1,177,175	1,177,175
Убыток текущего года	(10,895,533)	-
Нематериальные активы, включая гудвилл	(321,307)	(279,078)
Итого капитал 1 го уровня	58,327,786	35,505,742
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	-	-
Субординированный долг	-	-
Итого капитал 2-го уровня	-	-
Итого капитал	58,327,786	35,505,742

29 Достаточность капитала (продолжение)

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2022 г.	2021 г.
Активы, взвешенные с учетом кредитного риска	117,032,146	106,301,731
Условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	36,166,558	14,989,059
Активы и условные и возможные требования и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска	326,075	74,025
Операционный риск	5,345,059	4,508,334
Итого сумма рисков	158,869,838	125,873,149

30 События после отчетной даты

13 января 2023 года Комитет по денежно-кредитной политике НБ РК принял решение установить базовую ставку на уровне 16.75% годовых с коридором +/- 1 п.п. Решение принято в условиях соответствия фактической инфляции прогнозам НБ РК. Динамика внутренних и внешних инфляционных процессов, а также траектория экономического роста складываются в соответствии с базовым сценарием прогноза НБ РК. Месячная инфляция плавно замедляется при одновременном ее превышении своих среднегодовых значений. Баланс рисков инфляции остается смещенным в пользу проинфляционных рисков при высокой устойчивой части инфляции и ускорившихся инфляционных ожиданиях. Продолжается негативное влияние перестройки логистических цепочек на экономику. Сохраняющиеся риски требуют поддержания базовой ставки на текущих значениях в течение продолжительного периода времени.

В марте 2023 года ввиду недавних событий, которые привели к повышению процентных ставок как в Европе, так и в США, базирующийся в Калифорнии банк Silicon Valley Bank признали банкротом, что стало вторым крупнейшим банкротством в истории США после закрытия банка Washington Mutual в 2008 году. Silicon Valley Bank входил в число 16 крупнейших банков США и специализировался на работе со стартапами. Риски влияния локального кризиса в США на банки Еврозоны привели к падению стоимости акций швейцарского банка Credit Suisse. В последние дни глобальные события находят отражение на внутреннем валютном рынке. Наблюдается повышение волатильности и ослабление национальной валюты по отношению к доллару США, которое осложняется падением цен на нефть до уровней \$73-74 за баррель. Вместе с тем, влияние локальных кризисов у банков США и Еврозоны на финансовый рынок Казахстана является ограниченным. У Банка отсутствуют активы в банках США и Еврозоны. По состоянию на дату выпуска данной отчетности руководство Банка не наблюдает влияния данных событий на Банк, также Банк регулярно проводит стресс-тестирование которое позволяет предугадать потенциальный эффект подобных событий на финансовое положение Банка. Согласно результатам последнего стресс-тестирования запас прочности является достаточным и в случае наступления подобных сценариев пруденциальные нормативы Банка не будут нарушены.