

Акционерное Общество «Bereke Bank»

Промежуточная сокращенная финансовая отчётность

*за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2023 года*

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	1
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале.....	3
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	4
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	5-27



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

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

Отчет независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Совету директоров и Акционеру АО «Bereke Bank»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении АО «Bereke Bank» (далее «Банк») по состоянию на 30 июня 2023 года и соответствующих промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (далее «сокращенная промежуточная финансовая отчетность»). Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность по состоянию на 30 июня 2023 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



АО «Bereke Bank»

Отчет независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Страница 2

Прочие сведения

Обзорная проверка промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три месяца, закончившихся 30 июня 2023 года, а также сравнительных показателей за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, не проводилась.



Урдабаева А. А.
Поверенный (Партнер по аудиту)
ТОО «КПМГ Аудит»
Алматы, Республика Казахстан

1 августа 2023 года

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 30 июня 2023 года

(В миллионах тенге)

		<i>Не аудировано</i>	
	<i>Прим.</i>	<i>30 июня</i>	<i>31 декабря</i>
		<i>2023 года</i>	<i>2022 года</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	510,287	421,819
Кредиты и авансы клиентам	5	1,137,832	1,175,470
Инвестиционные ценные бумаги	6	15,350	3,151
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу		4,402	6,758
Основные средства		43,928	46,520
Нематериальные активы		17,134	19,752
Прочие активы		13,010	18,177
Итого активы		1,741,943	1,691,647
Обязательства			
Средства кредитных организаций		93,277	90,030
Средства корпоративных клиентов	7	842,993	867,677
Средства физических лиц	7	292,456	209,878
Обязательства перед ипотечной организацией		337,038	356,086
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу		2,972	726
Прочие обязательства		25,909	33,545
Итого обязательства		1,594,645	1,557,942
Капитал			
Уставный капитал		51,500	51,500
Нераспределённая прибыль		71,980	58,297
Резерв справедливой стоимости		(75)	15
Резервный фонд		23,893	23,893
Итого капитал		147,298	133,705
Итого капитал и обязательства		1,741,943	1,691,647

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Тимченко А.И.

Председатель Правления

Сафина А.Б.

Главный бухгалтер

1 августа 2023 года



ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года***(В миллионах тенге)*

	Прим.	Не аудировано За три месяца, закончившихся 31 марта		Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2023 года	2022 года	2023 года	2022 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	8	52,726	82,594	116,602	141,337
Прочие процентные доходы		-	2,016	-	2,019
Процентные расходы	8	(29,716)	(37,280)	(73,523)	(55,565)
Чистый процентный доход		23,010	47,330	43,079	87,791
Расходы по кредитным убыткам	10	(15,688)	(24,648)	(8,723)	(11,791)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		7,322	22,682	34,356	76,000
Комиссионные доходы	9	4,676	16,744	9,700	20,893
Комиссионные расходы	9	(612)	(7,698)	(1,498)	(8,937)
Чистые убытки в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	3,867	-	(7,652)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:					
- торговые операции		6,434	19,122	9,631	(30,114)
- переоценка валютных статей		(1,207)	(184,962)	(1,210)	(612,198)
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами		-	181,293	273	214,649
Прочие доходы		314	783	1,049	1,144
Операционные доходы/(расходы)		16,927	51,831	52,301	(346,215)
Административные и операционные расходы		(15,641)	(23,113)	(34,685)	(34,984)
Прочие (расходы)/доходы от обесценения и создания резервов		7,899	2,047	(1,687)	(2,224)
Прибыль/(убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу		9,185	30,765	15,929	(383,423)
Расходы по корпоративному подоходному налогу		(15)	(4,949)	(2,246)	(5,429)
Прибыль/(убыток) за период		9,170	25,816	13,683	(388,852)
Прочий совокупный убыток					
<i>Прочий совокупный убыток, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		35	(8,575)	(88)	-
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	(2)	-
Прочий совокупный убыток за год, за вычетом налогов		35	(8,575)	(90)	-
Итого совокупный доход/(убыток) за период		9,205	17,241	13,593	(388,852)

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ**За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года***(В миллионах тенге)*

	<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Резервный фонд</i>	<i>Резерв справедливой стоимости</i>	<i>Нераспределённая прибыль</i>	<i>Итого</i>
На 01 января 2022 года		51,500	23,893	358	302,770	378,521
Убыток за отчетный период (не аудировано)		–	–	–	(388,852)	(388,852)
Итого совокупный убыток за отчетный период (не аудировано)		–	–	–	(388,852)	(388,852)
На 30 июня 2022 года (не аудировано)		51,500	23,893	358	(86,082)	(10,331)
На 01 января 2023 года		51,500	23,893	15	58,297	133,705
Прибыль за отчетный период (не аудировано)		–	–	–	13,683	13,683
Прочие компоненты совокупного дохода за отчетный период		–	–	(90)	–	(90)
Итого совокупная прибыль за отчетный период (не аудировано)		–	–	(90)	13,683	13,593
На 30 июня 2023 года (не аудировано)		51,500	23,893	(75)	71,980	147,298

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года***(В миллионах тенге)*

Прим.	<i>Не аудировано</i> <i>За шесть месяцев,</i> <i>закончившихся 30 июня</i>	
	2023 года	2022 года
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	118,842	132,205
Проценты уплаченные	(68,282)	(49,738)
Комиссии полученные	9,688	42,597
Комиссии уплаченные	(1,498)	(8,937)
Чистые реализованные доходы, полученные по операциям в иностранной валюте	9,631	(51,832)
Чистые реализованные доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами	236	207,019
Прочие доходы полученные	1,151	1,122
Административные и операционные расходы уплаченные	(30,533)	(26,994)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	39,235	245,442
<i>Чистое уменьшение/ (увеличение) в операционных активах</i>		
Средства в кредитных организациях	–	49,792
Торговые ценные бумаги	–	150,088
Кредиты и авансы клиентам	19,614	828,187
Прочие активы	3,603	3,272
<i>Чистое увеличение/ (уменьшение) в операционных обязательствах</i>		
Средства кредитных организаций	(1,306)	(740,295)
Обязательства перед ипотечной организацией	(19,050)	4,269
Средства клиентов	56,922	(1,349,483)
Договоры «репо»	–	(510,169)
Прочие обязательства	5,196	(4,092)
Чистые денежные потоки/ (оттоки) от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога	104,214	(1,322,989)
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(1,643)	(3,543)
Чистое поступление/ (использование) денежных средств по операционной деятельности	102,571	(1,326,532)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(1,564)	(3,362)
Приобретение нематериальных активов	(438)	(1,188)
Поступления от погашения и реализации инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1,270,072)	(10,001)
Поступления от погашения и продажи инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,258,651	391,047
Чистое (использование)/ поступление денежных средств по инвестиционной деятельности	(13,423)	376,496
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Погашение обязательств по аренде	(1,257)	(119)
Чистое использование денежных средств по финансовой деятельности	(1,257)	(119)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	577	126,935
Чистое увеличение/ (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	88,468	(823,220)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчётного периода	421,819	1,385,112
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчётного периода	510,287	561,892

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 27 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года

(В миллионах тенге)

1. Описание деятельности

Акционерное Общество «Bereke Bank» (далее по тексту – «Банк») было зарегистрировано в 1993 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

1 сентября 2022 года АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек», выкупил 99.99776% акций Банка у ПАО «Сбербанк России». По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года крупным акционером Банка является Акционерное Общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (далее «Материнская компания» или «Байтерек»). Конечной контролирующей стороной является Правительство Республики Казахстан (далее, «Правительство»). Информация о сделках со связанными сторонами представлена в *Примечании 14*.

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

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

Банк является участником Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-участника фонда. По состоянию на 30 июня 2023 и 31 декабря 2022 годов максимальная сумма страхового покрытия по сберегательным вкладам в национальной валюте составляет 15 миллионов тенге, по карточкам, счетам и прочим депозитам в национальной валюте – до 10 миллионов тенге и в иностранной валюте – до 5 миллионов тенге.

По состоянию на 30 июня 2023 и 31 декабря 2022 годов филиальная сеть Банка включает 17 филиалов, расположенных в Республике Казахстан.

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

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

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года

(В миллионах тенге)

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Заявление о соответствии МСФО

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2022 года и за год, закончившийся на указанную дату. В состав данной отчетности были включены избранные примечания, объясняющие значительные события и операции, необходимые для понимания изменений в финансовом положении Банка результатах его деятельности, произошедших после годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2022 года.

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность не содержит полную информацию, раскрытие которой требуется для полной годовой отчетности, подготовленной согласно Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в сокращенной промежуточной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Наиболее важные суждения, сформированные руководством при применении учетной политики Банка, и основные источники неопределенности в отношении расчетных оценок аналогичны описанным в последней годовой финансовой отчетности, за исключением важных суждений и допущений, описанных в Примечании 5.

Принципы оценки финансовых показателей

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный годовой доход, и производных финансовых инструментов, которые отражены по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности

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

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

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

Допущение о непрерывности деятельности

1 сентября 2022 года АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» стал материнской компанией Банка. Материнская компания и ее аффилированные компании открыли срочные депозиты со сроком погашения в декабре 2023 года и феврале 2024 года для целей поддержки ликвидности Банка в сложившихся условиях.

Банк разработал План мероприятий по восстановлению пруденциальных нормативов и снижению открытой позиции в иностранной валюте («План мероприятий»), который был утвержден Правлением Банка и принят Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. Руководство Банка контролирует выполнение Плана мероприятий. На дату выпуска настоящей сокращенной промежуточной финансовой отчетности Банк соблюдал все пруденциальные нормативы.

8 марта 2023 года Банк вышел из санкционных ограничений и на дату выпуска промежуточной сокращенной финансовой отчетности провел восстановление полноценной операционной деятельности, включая:

- получение международного кредитного рейтинга (9 июня 2023 года рейтинговое агентство Fitch Ratings присвоило Банку долгосрочные рейтинги дефолта эмитента «ВВ» со стабильным прогнозом);
- возобновление операций на Казахстанской фондовой бирже;
- восстановление корреспондентских отношений с местными и иностранными банками.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года

(В миллионах тенге)

2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Допущение о непрерывности деятельности (продолжение)

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

3. Основные положения учетной политики

При составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк использовал основные положения учетной политики, применяемые при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем.

Новые стандарты, разъяснения и поправки, примененные с 1 января 2023 года

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2023 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- Раскрытие учетной политики (поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям по применению МСФО №2);
- Определение бухгалтерских оценок (поправки к МСФО (IAS) 8);
- Отложенный налог с активов и обязательств, возникающих в результате одной операции (поправки к МСФО (IAS) 12).

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 23 мая 2023 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- Международная налоговая реформа – Общие правила Pillar 2 (поправки к МСФО (IAS) 12).

Данные усовершенствования и поправки не оказали значительного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

Новые стандарты, разъяснения и поправки, выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд стандартов, поправок к стандартам и разъяснениям, выпущенные Советом по МСФО, вступят в силу в будущих отчетных периодах и не применены Банком досрочно:

- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8), вступают в силу 1 января 2024 года;
- Долгосрочные обязательства с ковенантами (поправки к МСФО (IAS) 1), вступают в силу с 1 января 2024 года;
- Обязательства при продаже с обратной арендой (поправки к МСФО (IFRS) 16), вступают в силу с 1 января 2024 года.

Ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года

(В миллионах тенге)

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>Не аудировано</i> 30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
Наличные средства	29,359	50,626
Средства на текущих счетах в НБРК	5,390	97,468
Корреспондентские счета и депозиты «овернай» в банках:		
- Российской Федерации	1,674	20,205
- Соединенных Штатов Америки	2,142	–
- Республики Казахстан	2,735	76
- Стран Европейского Союза	117	119
Срочные вклады в НБРК с контрактным сроком погашения до 90 дней	354,392	250,109
Срочные вклады в банках с контрактным сроком погашения до 90 дней:		
- Российской Федерации	14,393	3,216
Договоры обратного «репо» сроком до 90 дней	100,085	–
	510,287	421,819
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	–	–
Денежные средства и их эквиваленты	510,287	421,819

Все денежные средства и их эквиваленты отнесены к Этапу 1 уровня кредитного риска. По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2023 года, просроченные либо ограниченные в использовании остатки денежных средств и их эквивалентов отсутствуют.

По состоянию на 30 июня 2023 года Банк заключил договоры обратного «репо» на КФБ. Предметом указанных договоров являются казначейские облигации и еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан, купонные облигации АО «Казахстанский фонд устойчивости», общая справедливая стоимость которых составляет 100,030 миллионов тенге (не аудировано).

Требования к минимальным резервным требованиям

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать обязательные резервы, которые рассчитываются как определённый процент от обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в Национальном Банке Республики Казахстан (далее – «НБРК») или в наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на счетах в НБРК или наличных денежных средств в национальной валюте за период формирования резервов. На 30 июня 2023 года обязательные резервы составляют 13,524 миллиона тенге (не аудировано) (на 31 декабря 2022 года: 9,849 миллиона тенге). На 30 июня 2023 и 31 декабря 2022 годов Банк соблюдал нормативы минимальных резервных требований НБРК, установленные для банков второго уровня.

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 30 июня 2023 и 31 декабря 2022 годов у Банка были размещены средства на текущих счетах НБРК и открыты срочные вклады в НБРК, остатки по которым превышают 10% капитала Банка на отчетную дату. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 30 июня 2023 года составил 359,782 миллионов тенге (не аудировано) (на 31 декабря 2022 года: 347,577 миллионов тенге).

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года***(В миллионах тенге)***5. Кредиты и авансы клиентам**

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>Не аудировано</i> <i>30 июня</i> <i>2023 года</i>	<i>31 декабря</i> <i>2022 года</i>
Кредитование юридических лиц	438,010	548,406
Жилищное кредитование физических лиц	397,177	419,316
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	292,179	249,316
Автокредитование физических лиц	161,869	128,614
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,289,235	1,345,652
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(151,403)	(170,182)
Кредиты и авансы клиентам	1,137,832	1,175,470

Кредитное качество

Ниже представлен анализ валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ в разрезе по этапам кредитного риска по состоянию на 30 июня 2023 года:

<i>30 июня 2023 года (не аудировано)</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Кредитование юридических лиц	327,100	41,964	65,469	3,477	438,010
Жилищное кредитование физических лиц	389,663	2,100	5,414	-	397,177
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	220,912	6,304	64,963	-	292,179
Автокредитование физических лиц	151,794	1,991	8,084	-	161,869
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,089,469	52,359	143,930	3,477	1,289,235
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(48,540)	(10,712)	(88,674)	(3,477)	(151,403)
Кредиты и авансы клиентам	1,040,929	41,647	55,256	-	1,137,832

Ниже представлен анализ валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ в разрезе по этапам кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Кредитование юридических лиц	410,472	21,283	109,704	6,947	548,406
Жилищное кредитование физических лиц	412,507	2,546	4,263	-	419,316
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	178,345	9,446	61,525	-	249,316
Автокредитование физических лиц	119,258	2,287	7,069	-	128,614
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,120,582	35,562	182,561	6,947	1,345,652
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(35,611)	(6,290)	(126,384)	(1,897)	(170,182)
Кредиты и авансы клиентам	1,084,971	29,272	56,177	5,050	1,175,470

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года

(В миллионах тенге)

5. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, учитываемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2023 года:

<i>30 июня 2023 года (не аудировано)</i>	<i>Рейтинг с мини- мальным кредитным риском</i>	<i>Рейтинг с низким кредитным риском</i>	<i>Рейтинг со средним кредитным риском</i>	<i>Рейтинг с высоким кредитным риском</i>	<i>Дефолт</i>	<i>Итого</i>
	Этап 1	-	272,564	49,826	4,710	-
Этап 2	-	4,242	36,278	1,444	-	41,964
Этап 3	-	-	-	-	65,469	65,469
ПСКО	-	-	-	-	3,477	3,477
Валовая балансовая стоимость	-	276,806	86,104	6,154	68,946	438,010
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	-	(23,783)	(9,835)	(497)	(32,128)	(66,243)
Итого кредитов, выданных юридическим лицам	-	253,023	76,269	5,657	36,818	371,767

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, учитываемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>Рейтинг с мини- мальным кредитным риском</i>	<i>Рейтинг с низким кредитным риском</i>	<i>Рейтинг со средним кредитным риском</i>	<i>Рейтинг с высоким кредитным риском</i>	<i>Дефолт</i>	<i>Итого</i>
	Этап 1	9,579	273,674	112,870	14,349	-
Этап 2	-	3,047	14,981	3,255	-	21,283
Этап 3	-	-	-	-	109,704	109,704
ПСКО	-	-	-	-	6,947	6,947
Валовая балансовая стоимость	9,579	276,721	127,851	17,604	116,651	548,406
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(25)	(8,222)	(11,794)	(13,450)	(72,942)	(106,433)
Итого кредитов, выданных юридическим лицам	9,554	268,499	116,057	4,154	43,709	441,973

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года***(В миллионах тенге)***5. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)****Кредитное качество (продолжение)**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, учитываемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2023 года:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (не аудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Непросроченные	735,175	1,417	8,114	744,706
Просроченные на срок менее 30 дней	27,194	513	2,442	30,149
Просроченные на срок 30-89 дней	–	8,464	1,509	9,973
Просроченные на срок 90-179 дней	–	1	7,390	7,391
Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	10,833	10,833
Просроченные на срок более 360 дней	–	–	48,173	48,173
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	762,369	10,395	78,461	851,225
Оценочный резерв под ОКУ	(22,970)	(2,165)	(60,025)	(85,160)
Итого кредитов, выданных физическим лицам	739,399	8,230	18,436	766,065

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, учитываемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	<i>31 декабря 2022 года</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Непросроченные	694,171	6,812	11,719	712,702
Просроченные на срок менее 30 дней	15,939	1,373	2,598	19,910
Просроченные на срок 30-89 дней	–	6,094	2,529	8,623
Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	9,190	9,190
Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	21,582	21,582
Просроченные на срок более 360 дней	–	–	25,239	25,239
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	710,110	14,279	72,857	797,246
Оценочный резерв под ОКУ	(10,332)	(2,410)	(51,007)	(63,749)
Итого кредитов, выданных физическим лицам	699,778	11,869	21,850	733,497

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ**За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года***(В миллионах тенге)***5. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)****Анализ изменений резерва под ОКУ***Кредитование юридических лиц*

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам, выданным юридическим лицам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 и 2022 годов:

<i>Кредиты, выданные юридическим лицам</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (не аудировано)</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2023 года	(25,279)	(3,880)	(75,377)	(1,897)	(106,433)
Новые созданные или приобретённые активы	(8,982)	–	–	–	(8,982)
Активы, которые были погашены	1,946	1,817	19,746	–	23,509
Переводы в Этап 1	(552)	492	60	–	–
Переводы в Этап 2*	5,467	(5,896)	429	–	–
Переводы в Этап 3	749	1,561	(2,310)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	181	(4,199)	(3,653)	(5,200)	(12,871)
Эффект высвобождения	–	–	(2,337)	–	(2,337)
Списанные суммы	–	–	33,088	3,620	36,708
Возмещение убытков	–	–	(163)	–	(163)
Курсовые разницы	900	1,558	1,868	–	4,326
На 30 июня 2023 года	(25,570)	(8,547)	(28,649)	(3,477)	(66,243)

* В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, корпоративный заёмщик с валовой балансовой стоимостью в размере 28,556 миллионов тенге (ожидаемые кредитные убытки составляли 2,765 миллионов тенге по состоянию на 30 июня 2023 года) перешел из 1-го этапа во 2-й этап с внутренним кредитным рейтингом 23 по состоянию на 30 июня 2023 года согласно внутренней шкале рейтингов корпоративных заёмщиков.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ**За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года***(В миллионах тенге)***5. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)****Анализ изменений резерва под ОКУ (продолжение)***Кредитование юридических лиц (продолжение)**За шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2022 года (не аудировано)*

<i>Кредиты, выданные юридическим лицам</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	(21,238)	(10,044)	(103,010)	(718)	(135,010)
Новые созданные или приобретённые активы	(6,925)	–	–	–	(6,925)
Активы, которые были погашены	9,340	2,159	9,565	–	21,064
Активы, которые были проданы по договорам цессии	5,876	–	–	–	5,876
Переводы в Этап 1	(6,774)	6,749	25	–	–
Переводы в Этап 2	2,355	(2,501)	146	–	–
Переводы в Этап 3	431	125	(556)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	2,530	(4,723)	(17,317)	(750)	(20,260)
Эффект высвобождения	–	–	(1,612)	–	(1,612)
Списанные суммы	–	–	21,057	446	21,503
Курсовые разницы	(121)	–	(3,397)	–	(3,518)
На 30 июня 2022 года	(14,526)	(8,235)	(95,099)	(1,022)	(118,882)

Потребительские и прочие кредиты физическим лицам

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ по потребительскому и прочему кредитованию физических лиц за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 и 2022 годов:

*За шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2023 года (не аудировано)*

<i>Потребительское и прочее кредитование физических лиц</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2023 года	(5,560)	(1,819)	(45,164)	(52,543)
Новые созданные или приобретённые активы	(5,466)	–	–	(5,466)
Активы, которые были погашены	1,737	198	2,618	4,553
Переводы в Этап 1	(2,215)	654	1,561	–
Переводы в Этап 2	317	(1,184)	867	–
Переводы в Этап 3	529	879	(1,408)	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	(4,023)	(171)	(6,197)	(10,391)
Эффект высвобождения	–	–	(2,749)	(2,749)
Списанные суммы	–	–	121	121
Возмещение убытков	–	–	(178)	(178)
Курсовые разницы	–	–	1	1
На 30 июня 2023 года	(14,681)	(1,443)	(50,528)	(66,652)

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ**За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года***(В миллионах тенге)***5. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)****Анализ изменений резерва под ОКУ (продолжение)***Потребительские и прочие кредиты физическим лицам (продолжение)*

<i>Потребительское и прочее кредитование физических лиц</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года (не аудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	(12,211)	(1,765)	(23,000)	(36,976)
Новые созданные или приобретённые активы	(975)	–	–	(975)
Активы, которые были погашены	1,715	132	1,527	3,374
Активы, которые были проданы по договорам цессии	4,841	–	–	4,841
Переводы в Этап 1	(631)	400	231	–
Переводы в Этап 2	561	(895)	334	–
Переводы в Этап 3	1,087	1,145	(2,232)	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	(928)	(2,479)	(14,986)	(18,393)
Эффект высвобождения	–	–	(2,064)	(2,064)
Списанные суммы	–	–	2,750	2,750
На 30 июня 2022 года	(6,541)	(3,462)	(37,440)	(47,443)

Автокредитование физических лиц

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ по автокредитованию за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 и 2022 годов:

<i>Автокредитование физических лиц</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (не аудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2023 года	(2,949)	(304)	(3,556)	(6,809)
Новые созданные или приобретённые активы	(1,855)	–	–	(1,855)
Активы, которые были погашены	452	58	486	996
Переводы в Этап 1	(963)	142	821	–
Переводы в Этап 2	151	(261)	110	–
Переводы в Этап 3	1,549	155	(1,704)	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	(1,154)	(247)	(2,030)	(3,431)
Эффект высвобождения	–	–	(382)	(382)
Возмещение убытков	–	–	(6)	(6)
На 30 июня 2023 года	(4,769)	(457)	(6,261)	(11,487)

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года***(В миллионах тенге)***5. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)****Анализ изменений резерва под ОКУ (продолжение)***Автокредитование физических лиц (продолжение)*

Автокредитование физических лиц	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года (не аудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	(1,261)	(78)	(2,152)	(3,491)
Новые созданные или приобретенные активы	(279)	–	–	(279)
Активы, которые были погашены	179	11	287	477
Активы, которые были проданы по договорам цессии	189	8	236	433
Переводы в Этап 1	(732)	567	165	–
Переводы в Этап 2	57	(918)	861	–
Переводы в Этап 3	81	35	(116)	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	142	(236)	(3,179)	(3,273)
Эффект высвобождения	–	–	(296)	(296)
Списанные суммы	–	–	1	1
На 30 июня 2022 года	(1,624)	(611)	(4,193)	(6,428)

Жилищное кредитование физических лиц

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, существенных изменений в оценочных значениях ОКУ по жилищному кредитованию физических лиц не было.

Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков*Кредитование юридических лиц*

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

- Применение коэффициента понижения от 40.0% до 70.0% к первоначально оцененной стоимости залогового обеспечения в случае продажи (31 декабря 2022 года: от 40.0% до 70.0%).
- Задержка от 36 до 60 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения (31 декабря 2022 года: от 36 до 60 месяцев).
- Уровень PD по кредитам, отнесенным к 1 этапу по учёту кредитного качества, составил от 0.01% до 31.05% (31 декабря 2022 года: от 0.03% до 30.04%), по отнесенным к Этапу 2 кредитного качества, составил от 0.03% до 74.78% (31 декабря 2022 года: от 0.10% до 71.14%), в зависимости от уровня внутреннего рейтинга заемщика.
- Уровень LGD по кредитам, отнесенным к 1 и 2 этапам, рассчитанный на основе эконометрической модели с учетом статистики залогового покрытия дефолтных займов, составил от 18.23% до 75.49% (31 декабря 2022 года: от 18.26% до 75.50%).

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года

(В миллионах тенге)

5. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

Кредиты, выданные физическим лицам

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

- Уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции, построенной с помощью цепей Маркова, с учетом влияния макроэкономической информации; уровень PD за 12 месяцев по группам продуктов, относящимся к 1 этапу по учету кредитного качества, составил от 0.01% до 58.72% (31 декабря 2022 года: от 0.01% до 40.38%); уровень Lifetime PD, относящийся ко 2 этапу кредитного качества, составил от 0.22% до 69.98% (31 декабря 2022 года: 0.11% до 80.04%) в зависимости от группы продуктов розничного однородного портфеля.
- Коэффициенты возврата необеспеченных кредитов рассчитываются на основании выборки договоров, находящихся в дефолте не более 5 лет (31 декабря 2022 года: не более 5 лет); уровень возмещения по продуктам розничного портфеля 1 и 2 этапов составил 43.45% (31 декабря 2022 года: 58.67%).
- Срок реализации залогового обеспечения составляет в среднем 36 месяцев (31 декабря 2022 года: 36 месяцев).

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 30 июня 2023 года на долю десяти самых крупных заемщиков Банка приходилось 12% (на 31 декабря 2022 года: 13.9%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под ОКУ. Совокупная сумма данных кредитов составила 154,036 миллионов тенге (не аудировано) (на 31 декабря 2022 года: 186,721 миллионов тенге). По этим кредитам был начислен оценочный резерв в размере 28,472 миллионов тенге (не аудировано) на 30 июня 2023 года (на 31 декабря 2022 года: 44,812 миллионов тенге).

6. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Не аудировано 30 июня 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	11,412	3,149
Казначейские облигации Казахстанского фонда устойчивости	3,936	–
	15,348	3,149
Акции, не имеющие котировок	2	2
	2	2
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(2)	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15,350	3,151

Все остатки по инвестиционным ценным бумагам не являются просроченными и отнесены к Этапу 1 уровня кредитного риска.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года***(В миллионах тенге)***7. Средства клиентов**

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>Не аудировано 30 июня 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Государственные и общественные организации		
Текущие счета	13,350	11,373
Срочные вклады	632,601	727,468
Негосударственные юридические лица		
Текущие счета	37,579	36,743
Срочные вклады	159,463	92,093
Средства корпоративных клиентов	842,993	867,677
Физические лица		
Текущие счета и счета до востребования	30,245	39,817
Срочные вклады	262,211	170,061
Средства физических лиц	292,456	209,878
Удерживаемые в качестве обеспечения по кредитам	15,596	13,286
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям <i>(Примечание 11)</i>	3,931	2,923

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

На 30 июня 2023 года на долю четырех самых крупных клиентов Банка приходилось 67.8% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах корпоративных клиентов (на 31 декабря 2022 года: на долю четырех самых крупных клиентов Банка приходилось 80.7% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах корпоративных клиентов). На 30 июня 2023 года совокупный остаток средств на счетах таких клиентов составил 571,503 миллионов тенге (не аудировано) (на 31 декабря 2022 года: 699,898 миллионов тенге).

На 30 июня 2023 и 31 декабря 2022 годов доля государственных и общественных организаций от совокупного остатка корпоративных клиентов составляет 76.6% и 85.2%, соответственно. На 30 июня 2023 и 31 декабря 2022 годов совокупный остаток составил 645,951 миллионов тенге (не аудировано) и 738,841 миллионов тенге, соответственно.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года

(В миллионах тенге)

8. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы включают следующие позиции:

	<i>Не аудировано</i>	
	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2023 года</i>	<i>2022 года</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам	90,158	129,539
Денежные средства и их эквиваленты	5,939	3,491
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16,227	6,025
Договоры обратного «репо» с ценными бумагами	4,278	2,220
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	46
Средства в кредитных организациях	–	16
	116,602	141,337
Прочие процентные доходы		
Торговые ценные бумаги	–	2,019
Процентные доходы	116,602	143,356
Средства кредитных организаций	(9,609)	(5,440)
Срочные вклады корпоративных клиентов	(40,782)	(13,540)
Срочные вклады физических лиц	(13,556)	(13,492)
Обязательства перед ипотечной организацией	(9,433)	(10,633)
Договоры «репо» с ценными бумагами	–	(6,870)
Производные финансовые инструменты	–	(5,471)
Обязательства по аренде	(143)	(119)
Процентные расходы	(73,523)	(55,565)
Чистый процентный доход	43,079	87,791

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки за шесть месяцев 2023 года, включают в себя процентное вознаграждение в размере 3,290 миллиона тенге по кредитно-обесцененным кредитам, выданным клиентам (шесть месяцев 2022 года: 6,848 миллионов тенге).

9. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы включают следующие позиции:

	<i>Не аудировано</i>	
	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2023 года</i>	<i>2022 года</i>
Агентские услуги	5,544	4,654
Операции с платёжными карточками	1,122	4,797
Расчётные операции	913	4,081
Кассовые операции	664	2,376
Гарантии выданные	558	1,535
Пакетные предложения	350	1,339
Операции с иностранной валютой	124	632
Документарные расчёты	192	535
Прочее	233	944
Комиссионные доходы	9,700	20,893
Расчётные операции	(1,179)	(1,903)
Обслуживание платёжных карточек	(195)	(6,682)
Прочее	(124)	(352)
Комиссионные расходы	(1,498)	(8,937)

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года

(В миллионах тенге)

10. Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отражённые в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:

	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г.	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г.
Убытки от обесценения долговых финансовых активов		
Кредиты клиентам	(13,524)	(12,242)
Финансовые гарантии	768	(79)
Обязательства по предоставлению кредитов	4,033	492
Аккредитивы	–	38
Итого расходы на обесценение	(8,723)	(11,791)

11. Договорные и условные обязательства

Страхование

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

Налоговое законодательство

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

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

Судебные иски и требования

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года***(В миллионах тенге)***11. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Договорные и условные обязательства**

По состоянию на 30 июня 2023 и 31 декабря 2022 годов договорные и условные обязательства Банка включали следующее:

	<i>Не аудировано 30 июня 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	122,311	144,418
Финансовые гарантии	50,114	53,261
Аккредитивы	—	—
	<u>172,425</u>	<u>197,679</u>
Обязательства по капитальным затратам	—	—
Минус: резервы под кредитные убытки по условным обязательствам	<u>(6,163)</u>	<u>(10,964)</u>
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	166,262	186,715
Минус: средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям <i>(Примечание 7)</i>	<u>(3,931)</u>	<u>(2,923)</u>
Договорные и условные обязательства	<u>162,331</u>	<u>183,792</u>

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

Ниже приведена информация о качестве обязательств по предоставлению кредитов, а также финансовых гарантий и аккредитивов по категориям в соответствии с градацией внутреннего кредитного рейтинга, по состоянию на 30 июня 2023 года:

<i>Уровень внутреннего рейтинга</i>	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (не аудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
От 1 до 10	150	—	—	150
От 11 до 17	135,153	3,585	—	138,738
От 18 до 23	21,974	7,618	—	29,592
От 24 до 25	—	1,689	—	1,689
26 (дефолт)	—	—	2,256	2,256
	<u>157,277</u>	<u>12,892</u>	<u>2,256</u>	<u>172,425</u>

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

<i>Уровень внутреннего рейтинга</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
От 1 до 10	23,207	—	—	23,207
От 11 до 17	134,101	—	—	134,101
От 18 до 23	16,158	12,285	—	28,443
От 24 до 25	—	7,084	—	7,084
26 (дефолт)	—	—	4,844	4,844
	<u>173,466</u>	<u>19,369</u>	<u>4,844</u>	<u>197,679</u>

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года

(В миллионах тенге)

12. Управление рисками

Введение

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

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

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несёт Совет Директоров. Однако также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками. Структура управления рисками в Банке значительно не изменилась за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года.

Кредитный риск

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

Процесс управления кредитным риском в Банке существенно не изменился за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года. Изменения в допущениях при оценке ОКУ по состоянию на 30 июня 2023 года раскрыты в Примечании 5.

Рыночный риск

Валютный риск

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

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют на 30 июня 2023 года представлена следующим образом:

	30 июня 2023 года (не аудировано)					Итого
	Тенге	Доллар США	Евро	Рубль	Прочие валюты	
Денежные средства и их эквивалент	463,623	23,625	1,827	20,097	1,115	510,287
Кредиты и авансы клиентам	1,121,727	15,064	501	540	–	1,137,832
Инвестиционные ценные бумаги	13,050	–	–	2,300	–	15,350
Прочие финансовые активы	632	691	1,802	535	–	3,660
Всего финансовых активов	1,599,032	39,380	4,130	23,472	1,115	1,667,129
Средства кредитных организаций	93,277	–	–	–	–	93,277
Средства клиентов	1,090,983	17,768	811	23,869	2,018	1,135,449
Обязательства перед ипотечной организацией	337,038	–	–	–	–	337,038
Прочие финансовые обязательства	13,092	–	13	–	–	13,105
Всего финансовых обязательств	1,534,390	17,768	824	23,869	2,018	1,578,869
Чистая позиция	64,642	21,612	3,306	(397)	(903)	88,260

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ**За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года***(В миллионах тенге)***12. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)***Валютный риск (продолжение)*

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

	<i>31 декабря 2022 года</i>					<i>Итого</i>
	<i>Тенге</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>	<i>Рубль</i>	<i>Прочие валюты</i>	
Денежные средства и их эквиваленты	285,954	4,595	1,665	128,258	1,347	421,819
Кредиты и авансы клиентам	1,158,358	15,398	315	1,399	–	1,175,470
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	–	3,149	–	3,149
Прочие финансовые активы	332	5,180	2,172	67	238	7,989
Всего финансовых активов	1,444,644	25,173	4,152	132,873	1,585	1,608,427
Средства кредитных организаций	90,030	–	–	–	–	90,030
Средства клиентов	911,771	12,418	859	149,534	2,973	1,077,555
Обязательства перед ипотечной организацией	356,086	–	–	–	–	356,086
Прочие финансовые обязательства	19,076	128	32	22	–	19,258
Всего финансовых обязательств	1,376,963	12,546	891	149,556	2,973	1,542,929
Чистая позиция	67,681	12,627	3,261	(16,683)	(1,388)	65,498

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные открытые валютные позиции на 30 июня 2023 и 31 декабря 2022 годов. Проведенный анализ состоит в расчёте влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на прибыль до налогообложения.

<i>Валюта</i>	<i>Не аудировано 30 июня 2023 года</i>		<i>31 декабря 2022 года</i>	
	<i>Увеличение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
Доллар США	+15%	3,229	+15%	1,894
Евро	+15%	532	+15%	489
Российский рубль	+15%	(104)	+15%	(2,502)

<i>Валюта</i>	<i>Не аудировано 30 июня 2023 года</i>		<i>31 декабря 2022 года</i>	
	<i>Уменьшение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
Доллар США	-15%	(3,229)	-15%	(1,894)
Евро	-15%	(532)	-15%	(489)
Российский рубль	-15%	104	-15%	2,502

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года

(В миллионах тенге)

13. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2023 года:

На 30 июня 2023 года (не аудировано)	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдае- мых исходных данных (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30 июня 2023 года	–	15,350	–	15,350
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	30 июня 2023 года	41,426	468,861	–	510,287
Кредиты и авансы клиентам	30 июня 2023 года	–	1,044,288	54,307	1,098,595
Прочие финансовые активы	30 июня 2023 года	–	–	3,660	3,660
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	30 июня 2023 года	–	93,207	–	93,207
Средства клиентов	30 июня 2023 года	–	1,124,555	–	1,124,555
Обязательства перед ипотечной организацией	30 июня 2023 года	–	337,038	–	337,038
Прочие финансовые обязательства	30 июня 2023 года	–	–	13,105	13,105

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года

(В миллионах тенге)

13. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

14. Операции со связанными сторонами

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

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

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года Материнской компанией Банка является Акционерное Общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек». Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Правительство Республики Казахстан.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года

(В миллионах тенге)

14. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

Объём операций со связанными сторонами, сальдо на 30 июня 2023 и 31 декабря 2022 годов, а также соответствующие суммы расходов и доходов за периоды, закончившиеся на указанную дату, представлены ниже:

	<i>Не аудировано</i>			<i>31 декабря 2022 года</i>		
	<i>30 июня 2023 года</i>			<i>31 декабря 2022 года</i>		
	<i>Материн- ская компания</i>	<i>Компании, находя- щиеся под общим контролем</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	<i>Материн- ская компания</i>	<i>Компании, находя- щиеся под общим контролем</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	–	359,739	–	–	347,577	–
Кредиты и авансы клиентам	–	485	27	–	7,735	27
Инвестиционные ценные бумаги	–	15,348	–	–	3,149	–
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	–	4,402	–	–	6,758	–
Обязательства						
Средства кредитных организаций	–	93,091	–	–	88,538	–
Средства клиентов	70,187	575,652	568	199,548	539,293	568
Обязательства перед ипотечной организацией	–	337,038	–	–	356,086	–
Прочие обязательства	–	1,021	–	–	5,230	–

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

	<i>Не аудировано</i>			<i>31 декабря 2022 года</i>		
	<i>30 июня 2023 года</i>			<i>31 декабря 2022 года</i>		
	<i>Материн- ская компания</i>	<i>Компании, находя- щиеся под общим контролем</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	<i>Материн- ская компания</i>	<i>Компании, находя- щиеся под общим контролем</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>
<i>Процентные ставки</i>						
Денежные средства и их эквиваленты	–	0.0-15.28%	–	–	0.0-15.75%	–
Кредиты и авансы клиентам	–	–	–	–	15.8%	10.0-13.0%
Инвестиционные ценные бумаги	–	5.4-9.5%	–	–	5.4%	–
Средства кредитных организаций	–	10.0%	–	–	10.0%	–
Средства клиентов	10.0-15.5%	0.0-17%	16.9%	10.0-15.3%	9.3-10.0%	16.5%
Средства перед ипотечной организацией	–	4.0%	–	–	4.0%	–

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года

(В миллионах тенге)

14. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 30 июня 2023 и 2022 годов:

	<i>Не аудировано</i>					
	<i>За шесть месяцев,</i>					
	<i>закончившихся 30 июня</i>					
	<i>2023 года</i>			<i>2022 года</i>		
	<i>Компании,</i>		<i>Ключевой</i>	<i>Компании,</i>		<i>Ключевой</i>
	<i>находя-</i>	<i>щиеся</i>		<i>находя-</i>	<i>щиеся</i>	
	<i>Материн-</i>	<i>под общим</i>	<i>управлен-</i>	<i>Материн-</i>	<i>под общим</i>	<i>управлен-</i>
	<i>ская</i>	<i>контролем</i>	<i>ческий</i>	<i>ская</i>	<i>контролем</i>	<i>ческий</i>
	<i>компания</i>	<i>персонал</i>	<i>персонал</i>	<i>компания</i>	<i>персонал</i>	<i>персонал</i>
Процентные доходы	–	22,091	–	598	236	–
Процентные расходы	(4,200)	(47,409)	(3)	(2,311)	(3,188)	(37)
Комиссионные доходы по выданным гарантиям	–	5	–	–	–	–
Доходы по производным финансовым инструментам	–	–	–	(1,165)	–	–
Резерв под обесценение кредитного портфеля	–	(69)	–	–	–	–
Чистые расходы по операциям в иностранной валюте	–	–	–	(192)	(790)	–
Административные расходы	–	(2,447)	–	–	–	–
Расходы по налогам	–	(2,246)	–	–	(5,429)	–

В таблицах выше в категории «Материнская компания» представлены операции с Публичное Акционерное Общество «Сбербанк России» за период с 1 января 2022 года по 30 июня 2022 года, операции с Акционерное Общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» за период с 1 января 2023 года по 30 июня 2023 года.

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения 6 членам (2022 год: 9 членам) ключевого управленческого персонала:

	<i>Не аудировано</i>	
	<i>За шесть месяцев,</i>	
	<i>закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2023 года</i>	<i>2022 года</i>
Долгосрочные вознаграждения	36	1,242
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	414	455
Социальные отчисления и социальный налог	16	161
Выплаты в неденежной форме	1	10
Итого	467	1,868

15. Достаточность капитала

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

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

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года

(В миллионах тенге)

15. Достаточность капитала (продолжение)

Коэффициент достаточности капитала, установленный НБРК

НБРК требует от банков второго уровня поддерживать коэффициентов достаточности капитала k1, k1-2 и k2 на уровне не менее 5.5%, 6.5% и 8.0%, соответственно, от активов, условных обязательств, возможных требований и обязательств и операционных рисков. В дополнение к минимальным значениям коэффициентов достаточности капитала установлены значения консервационного буфера в размере 2% для всех банков и 3% для системно значимых банков.

Расчёт коэффициентов достаточности капитала

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

На 30 июня 2023 года и на 31 декабря 2022 года коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно требованиям НБРК, были следующими:

	<i>Не аудировано</i> <i>30 июня</i> <i>2023 года</i>	<i>31 декабря</i> <i>2022 года</i>
Капитал 1 уровня	130,077	111,037
Капитал 2 уровня	—	—
Положительная разница, подлежащая к вычету из собственного капитала	—	—
Итого нормативный капитал	130,077	111,037
Активы и условные обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства	1,164,013	1,182,884
Коэффициент достаточности капитала k1-1	11.17%	9.39%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	11.17%	9.39%
Коэффициент достаточности капитала k2	11.17%	9.39%

На дату выпуска промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк соблюдает коэффициенты пруденциальных нормативов по достаточности капитала.

16. События после отчетной даты

10 июля 2023 года Банк зарегистрировал на КФБ дисконтные именные субординированные купонные облигации без обеспечения в количестве 40,000 миллионов штук с номинальной стоимостью 1 тенге.