

**Акционерное Общество
«First Heartland Jusan Bank»**

Отдельная финансовая отчётность

*за 2022 год,
с аудиторским отчётом независимого аудитора*



Содержание

Аудиторский отчёт независимого аудитора

Отдельная финансовая отчётность

| | |
|---|--------|
| Отдельный отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе | 8-9 |
| Отдельный отчёт о финансовом положении | 10 |
| Отдельный отчёт о движении денежных средств | 11-12 |
| Отдельный отчёт об изменениях в собственном капитале | 13-14 |
| Примечания к отдельной финансовой отчётности | 15-122 |



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

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

Аудиторский отчет НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров АО «First Heartland Jusan Bank»

Мнение

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

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

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита отдельной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита отдельной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам, выданным клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости

См. примечания 3, 4, 6, 8 и 20 к отдельной финансовой отчетности.

| Ключевой вопрос аудита | Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита |
|---|--|
| <p>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, составляют 28.4% от общей суммы активов и представлены за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ), который рассчитывается на регулярной основе и чувствителен к используемым допущениям.</p> <p>Банк использует модель оценки ОКУ, которая требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений, относящихся к следующим ключевым сферам:</p> <ul style="list-style-type: none"> — своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к кредитам, выданным клиентам (распределение между Стадиями 1, 2 и 3) в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»; — оценка вероятности дефолта (PD) и величины убытка в случае дефолта (LGD); — оценка корректировки для учета прогнозной информации. <p>Кроме того, значительная часть кредитного портфеля относится к кредитам, классифицированным в Стадию 3 и приобретенным или созданным кредитно-обесцененным кредитам («ПСКО»), балансовая стоимость которых определяется на основе оценки будущих потоков денежных средств, основанных на следующих субъективных допущениях:</p> | <p>Мы провели анализ изменений в ключевых аспектах методологии и политик Банка, относящихся к оценке ОКУ, на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, с привлечением к анализу наших специалистов по управлению финансовыми рисками.</p> <p>Для анализа адекватности примененного руководством профессионального суждения и сделанных допущений при оценке резерва под ОКУ мы в том числе провели следующие аудиторские процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Провели тестирование дизайна и имплементации контролей в отношении распределения кредитов, выданных клиентам, по стадиям кредитного риска. — На основе выборки по кредитам, выданным клиентам, по которым изменение в оценке ОКУ могло иметь значительное влияние на отдельную финансовую отчетность, мы протестировали правильность определения Банком стадии кредитного риска путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и профессиональных суждений, использованных Банком. — Для выборки кредитов, отнесенных к Стадии 3 и ПСКО, по которым оценка резервов под ОКУ осуществляется на индивидуальной основе и которые представляют собой кредиты, выданные юридическим лицам, мы критически оценили допущения, использованные Банком для оценки будущих денежных потоков, включая оценку стоимости реализуемого залогового обеспечения и сроков их реализации, на основании нашего понимания и доступной рыночной информации. Мы уделили особое внимание кредитам, потенциальное изменение оценки ОКУ по которым может оказать существенное влияние на отдельную финансовую отчетность. |

| | |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none">— оценка справедливой стоимости залогового обеспечения в виде недвижимости; и— ожидаемые сроки реализации этого залогового обеспечения. <p>В связи с существенным объемом кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, а также неопределенностью, присущей оценке величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.</p> | <ul style="list-style-type: none">— В отношении кредитов, выданных клиентам и отнесенных к Стадиям 1 и 2, по которым оценка резервов под ОКУ осуществляется на коллективной основе, мы провели тестирование принципа работы соответствующих моделей PD и LGD, а также сверили исходные данные модели с первичными документами на выборочной основе.— Мы проанализировали общую адекватность корректировки для учета прогнозной информации путем сравнения с собственной оценкой, учитывающей текущую и будущую экономическую ситуацию и условия деятельности соответствующих категорий заемщиков. <p>Мы оценили предсказательную способность моделей, используемых Банком для оценки ОКУ, путем сравнения оценки, сделанной по состоянию на 1 января 2022 года, с фактическими результатами за 2022 год.</p> <p>Мы также провели оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия информации в отдельной финансовой отчетности подверженность Банка кредитному риску.</p> |
|--|---|

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Банка за 2022 год, но не включает отдельную финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Годовой отчет Банка за 2022 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

Наше мнение об отдельной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита отдельной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, когда она станет доступна, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и отдельной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

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

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

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о

непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудиторов 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 Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой отдельной финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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 бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в 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.



АО «First Heartland Jusan Bank»

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Страница 5

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.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о предпринятых действиях, направленных на устранение угроз, или мерах предосторожности.

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

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



Урдабаева А. А.

Сертифицированный аудитор



Республики Казахстан

квалификационное свидетельство аудитора

№ МФ-0000096 от 27 августа 2012 года

ТОО «КПМГ Аудит»

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



Дементьев С. А.

Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,

действующий на основании Устава

31 марта 2023 года

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
 Отдельный отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
 За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

| | <i>Прим.</i> | <i>2022 год</i> | <i>2021 год*</i> |
|---|--------------|-----------------|------------------|
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | 7 | 248,914 | 103,763 |
| Прочие процентные доходы | 7 | 305 | 1,988 |
| Процентные расходы | 7 | (114,280) | (83,266) |
| Чистый процентный доход | 7 | 134,939 | 22,485 |
| (Расходы)/доходы по кредитным убыткам | 8 | (39,621) | 11,369 |
| Чистый процентный доход после доходов/(расходов) по кредитным убыткам | | 95,318 | 33,854 |
| Комиссионные доходы | 9 | 34,624 | 17,557 |
| Комиссионные расходы | 9 | (20,544) | (9,673) |
| Чистый комиссионный доход | | 14,080 | 7,884 |
| Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 10 | 22,346 | 2,376 |
| Чистые убытки в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | (40) | (89) |
| Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой | 11 | 43,857 | 14,694 |
| Прочие доходы | 12 | 4,691 | 2,422 |
| Прочие операционные доходы | | 70,854 | 19,403 |
| Расходы на персонал | 13 | (40,058) | (24,839) |
| Прочие общие и административные расходы | 14 | (33,371) | (23,227) |
| Убытки от обесценения инвестиций в дочерние компании и прочих инвестиций | 22 | (3,659) | (2,348) |
| Прочие убытки от обесценения | | (33) | (450) |
| Прочие расходы | 12 | (1,085) | (2,120) |
| Прочие операционные расходы | | (78,206) | (52,984) |
| Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу | | 102,046 | 8,157 |
| (Расходы)/экономия по корпоративному подоходному налогу | 15 | (13,399) | 1,917 |
| Прибыль за год | | 88,647 | 10,074 |

* Некоторые суммы, приведённые в данном столбце, не согласуются с суммами в отдельной финансовой отчётности за 2021 год, поскольку отражают произведённые реклассификации, подробная информация о которых приводится в Примечании 2

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Отдельный отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

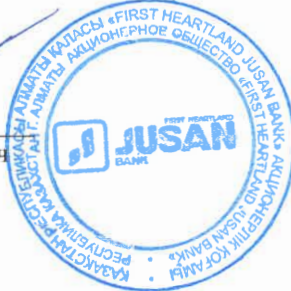
(в миллионах тенге, если не указано иное)

| | <i>Прим.</i> | <i>2022 год</i> | <i>2021 год</i> |
|--|--------------|-----------------|-----------------|
| Прибыль за год | | 88,647 | 10,074 |
| Прочий совокупный доход | | | |
| <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 | 31 | (11,714) | (1,961) |
| Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 8 | (32) | 107 |
| Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 31 | 40 | 89 |
| <i>Всего статей прочего совокупного убытка, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i> | | <i>(11,706)</i> | <i>(1,765)</i> |
| <i>Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i> | | | |
| Прибыли по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 31 | 1,168 | 8,211 |
| Резерв переоценки основных средств, за вычетом подоходного налога (1,357 миллионов тенге, Примечание 15) | 31 | 5,392 | — |
| <i>Всего статей прочего совокупного дохода, не подлежащих реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i> | | <i>6,560</i> | <i>8,211</i> |
| Прочий совокупный (убыток)/доход за год | | (5,146) | 6,446 |
| Итого совокупный доход за год | | 83,501 | 16,520 |
| Прибыль на акцию | | | |
| Базовая и разводнённая прибыль на акцию (в тенге) | 31 | 675.24 | 287.84 |

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Айдосов Нурдаулет Галымович
Председатель Правления

29 марта 2023 года



Салихова Никара Миратовна
Главный Бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах с 15 по 122 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчётности.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
 Отдельный отчёт о финансовом положении
 На 31 декабря 2022 года

(в миллионах тенге)

| | <i>Прим.</i> | <i>31 декабря 2022 года</i> | <i>31 декабря 2021 года</i> |
|--|--------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 16 | 707,161 | 921,002 |
| Производные финансовые инструменты | 17 | 134 | 8,858 |
| Средства в банках и прочих финансовых институтах | 18 | 37,652 | 31,460 |
| Торговые ценные бумаги | | 192 | 188 |
| Инвестиционные ценные бумаги | | | |
| - находящиеся в собственности Банка | 19 | 753,697 | 512,205 |
| - обремененные залогом по сделкам «репо» | 19 | 119,555 | 2,170 |
| Кредиты, выданные клиентам | 20 | 813,976 | 731,098 |
| Приобретенное право требования к Министерству финансов Республики Казахстан по векселю | | 103,068 | 104,159 |
| Активы по текущему корпоративному подоходному налогу | | 78 | 572 |
| Основные средства и нематериальные активы | 21 | 68,170 | 68,543 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | | 5,731 | 92 |
| Инвестиции в дочерние компании | 22 | 152,627 | 143,924 |
| Прочие активы | 23 | 57,073 | 78,703 |
| Итого активов | | 2,819,114 | 2,602,974 |
| Обязательства | | | |
| Средства банков и прочих финансовых институтов | 24 | 45,410 | 31,518 |
| Кредиторская задолженность по сделкам «репо» | 25 | 119,555 | 2,170 |
| Производные финансовые обязательства | 17 | 1,325 | – |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 26 | 1,492,104 | 1,507,607 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 27 | 246,868 | 244,465 |
| Субординированные долги | 28 | 198,580 | 189,177 |
| Обязательства перед ипотечной организацией | 29 | 10,817 | 12,085 |
| Обязательства по аренде | | 2,111 | 3,080 |
| Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу | 15 | 162,847 | 148,091 |
| Прочие обязательства | 30 | 25,943 | 22,214 |
| Итого обязательств | | 2,305,560 | 2,160,407 |
| Собственный капитал | | | |
| | 31 | | |
| Акционерный капитал | | 258,201 | 258,201 |
| Собственные выкупленные акции | | (2,638) | (2,638) |
| Дополнительный оплаченный капитал | | 686 | 686 |
| Резерв переоценки основных средств | | 6,966 | 1,744 |
| Резерв изменений справедливой стоимости | | (217) | 10,321 |
| Прочие резервы | | 2,847 | 2,847 |
| Нераспределенная прибыль | | 247,709 | 171,406 |
| Итого капитала | | 513,554 | 442,567 |
| Итого капитала и обязательств | | 2,819,114 | 2,602,974 |

Прилагаемые примечания на страницах с 15 по 122 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
 Отдельный отчёт о движении денежных средств
 За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в миллионах тенге)

| | <i>Прим.</i> | <i>2022 год</i> | <i>2021 год</i> |
|--|--------------|-----------------|-----------------|
| Движение денежных средств от операционной деятельности | | | |
| Процентные доходы полученные | 7 | 201,335 | 94,761 |
| Процентные расходы выплаченные | 7 | (87,202) | (62,669) |
| Комиссионные доходы полученные | | 33,997 | 16,508 |
| Комиссионные расходы выплаченные | | (20,239) | (9,674) |
| Реализованные прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 10 | 20,533 | 4,312 |
| Реализованные прибыли по операциям с иностранной валютой | 11 | 32,999 | 6,793 |
| Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы выплаченные | | (63,803) | (45,727) |
| Прочие операционные доходы полученные | | 2,052 | 1,608 |
| Денежные потоки, от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | 119,672 | 5,912 |
| Чистое уменьшение/(увеличение) в операционных активах | | | |
| Производные финансовые инструменты | | (3,653) | 12,704 |
| Средства в банках и прочих финансовых институтах | | (4,631) | 34,821 |
| Кредиты, выданные клиентам | | (78,631) | (112,015) |
| Прочие активы | | 12,403 | (1,669) |
| Чистое (уменьшение)/увеличение в операционных обязательствах | | | |
| Средства банков и прочих финансовых институтов | | 13,738 | (9,344) |
| Кредиторская задолженность по сделкам «репо» | | 117,378 | 2,170 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | | (34,220) | (24,375) |
| Обязательства перед ипотечной организацией | | (1,268) | (1,896) |
| Прочие обязательства | | 1,715 | 42 |
| Чистое поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности до корпоративного подоходного налога | | 142,503 | (93,650) |
| Корпоративный подоходный налог уплаченный | | – | – |
| Чистое поступление/(использование) денежных средств (в)/от операционной деятельности | | 142,503 | (93,650) |
| Денежные потоки от инвестиционной деятельности | | | |
| Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | (2,130,535) | (1,417,776) |
| Продажа и погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 1,620,788 | 1,396,496 |
| Приобретение инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости | | (955,066) | (1,040,816) |
| Погашение инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости | | 1,108,039 | 852,150 |
| Денежные средства и их эквиваленты, приобретённые вследствие объединения бизнесов | 5 | – | 648,032 |

Прилагаемые примечания на страницах с 15 по 122 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчётности.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
 Отдельный отчёт о движении денежных средств (продолжение)
 За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в миллионах тенге)

| | <i>Прим.</i> | <i>2022 год</i> | <i>2021 год</i> |
|---|--------------|------------------|------------------|
| Денежные потоки от инвестиционной деятельности (продолжение) | | | |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | | (7,421) | (8,141) |
| Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов | | 1,520 | 8,480 |
| Поступления от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи | | 539 | 121 |
| Увеличение инвестиций в дочерние компании | 1, 22 | (100) | (37,098) |
| Поступления от продажи дочерней компании | 22 | – | 13,732 |
| Поступление от уменьшения доли в инвестиции в дочернюю компанию | 22 | – | 423 |
| Чистое (использование)/поступление денежных средств (в)/от инвестиционной деятельности | | (362,236) | 415,603 |
| Денежные потоки от финансовой деятельности | | | |
| Погашение выпущенных долговых ценных бумаг | 27 | (12,668) | – |
| Погашение обязательств по аренде | | (1,189) | (335) |
| Погашение субординированных долгов | 28 | – | (18,019) |
| Дивиденды, выплаченные акционерам Банка | 31 | – | (113,851) |
| Выкуп собственных акций | 31 | – | (6,682) |
| Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности | | (13,857) | (138,887) |
| Влияние изменений курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты | | 20,814 | 11,605 |
| Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты | 8 | (1,065) | 61 |
| Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов | | (213,841) | 194,732 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчётного года | | 921,002 | 726,270 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчётного года | 16 | 707,161 | 921,002 |
| Неденежные операции | | | |
| Изъятие залогового обеспечения по кредитам, выданным клиентам | | 20,124 | 21,465 |
| Передача имущества в дочерние компании | | 13,639 | 12,426 |

Прилагаемые примечания на страницах с 15 по 122 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчётности.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
Отдельный отчёт об изменениях в собственном капитале
За год, закончившийся на 31 декабря 2022 года

(в миллионах тенге)

| Капитал, приходящийся на акционеров Банка | | | | | | | | |
|---|--------------------------------------|--|--|---|--|---|---|--|
| | | <i>Собствен- ные выкуп- ленные акции</i> | <i>Дополни- тельный оплаченный капитал</i> | <i>Резерв переоценки основных средств</i> | <i>Резерв изменений справедли- вой стои- мости</i> | <i>Прочие резервы, связанные с долевыми инструмен- тами</i> | <i>Нераспреде- ленная прибыль</i> | <i>Итого собственный капитал</i> |
| Прим. | <i>Акционер- ный капитал</i> | | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2022 года | 258,201 | (2,638) | 686 | 1,744 | 10,321 | 2,847 | 171,406 | 442,567 |
| Прибыль за год | – | – | – | – | – | – | 88,647 | 88,647 |
| Прочий совокупный убыток за год | – | – | – | 5,392 | (10,538) | – | – | (5,146) |
| Итого совокупный доход за год | – | – | – | 5,392 | (10,538) | – | 88,647 | 83,501 |
| Операции с собственниками, отражённые непосредственно в составе капитала | | | | | | | | |
| Убыток от сделки с промежуточной материнской компанией | – | – | – | – | – | – | (12,514) | (12,514) |
| Прочие изменения | | | | | | | | |
| Амортизация резерва переоценки основных средств | – | – | – | (170) | – | – | 170 | – |
| Остаток на 31 декабря 2022 года | 258,201 | (2,638) | 686 | 6,966 | (217) | 2,847 | 247,709 | 513,554 |

Прилагаемые примечания на страницах с 15 по 122 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчётности.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
 Отдельный отчёт об изменениях в собственном капитале (продолжение)
 За год, закончившийся на 31 декабря 2022 года

(в миллионах тенге)

| <i>Капитал, приходящийся на акционеров Банка</i> | | | | | | | | | |
|---|-------|--------------------------------------|--|--|---|--|---|---|--|
| | | <i>Акционер- ный капитал</i> | <i>Собствен- ные выкуп- ленные акции</i> | <i>Дополни- тельный оплаченный капитал</i> | <i>Резерв переоценки основных средств</i> | <i>Резерв изменений справедли- вой стои- мости</i> | <i>Прочие резервы, связанные с долевыми инструмен- тами</i> | <i>Нераспреде- ленная прибыль</i> | <i>Итого собственный капитал</i> |
| <i>Прим.</i> | | | | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2021 года | | 258,201 | – | 365 | 1,818 | 3,875 | – | 82,382 | 346,641 |
| Прибыль за год | | – | – | – | – | – | – | 10,074 | 10,074 |
| Прочий совокупный доход за год | 31 | – | – | – | – | 6,446 | – | – | 6,446 |
| Итого совокупный доход за год | | – | – | – | – | 6,446 | – | 10,074 | 16,520 |
| Операции с собственниками, отражённые непосредственно в составе капитала | | | | | | | | | |
| Выкуп собственных акций | 31 | – | (6,682) | – | – | – | – | – | (6,682) |
| Операции с прочими резервами | 3, 31 | – | – | – | – | – | 7,212 | – | 7,212 |
| Выплаты на основе акций | 3, 31 | – | 4,044 | 321 | – | – | (4,365) | – | – |
| Эффект в результате объединения бизнесов (Примечание 5) | 5 | – | – | – | – | – | – | 192,727 | 192,727 |
| Дивиденды, выплаченные акционерам Банка | 31 | – | – | – | – | – | – | (113,851) | (113,851) |
| Прочие изменения | | | | | | | | | |
| Амортизация резерва переоценки основных средств | 31 | – | – | – | (74) | – | – | 74 | – |
| Остаток на 31 декабря 2021 года | | 258,201 | (2,638) | 686 | 1,744 | 10,321 | 2,847 | 171,406 | 442,567 |

Прилагаемые примечания на страницах с 15 по 122 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчётности.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

1. Общая информация

Организационная структура и деятельность

Акционерное общество «First Heartland Jusan Bank» (далее – «Банк») было зарегистрировано 17 января 1992 года как Открытое акционерное общество «Цеснабанк» в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В результате внесения изменений в законодательство в 2003 году, 26 декабря 2003 года Банк был перерегистрирован в Акционерное общество (далее – «АО»).

6 февраля 2019 года АО «First Heartland Securities», инвестиционное подразделение финансовой холдинговой компании, принадлежащей Частному фонду «Назарбаев Фонд» и группе автономных образовательных организаций «Назарбаев Университет» и «Назарбаев Интеллектуальные Школы», приобрело 99.80% простых акций АО «Цеснабанк».

26 апреля 2019 года АО «First Heartland Securities» провело ребрендинг Банка. После ребрендинга Банк стал называться АО «First Heartland Jýsan Bank», с розничным брендом «Jýsan Bank».

По итогам Общего собрания акционеров состоявшегося в июне 2019 года, 2 сентября 2019 года была осуществлена добровольная реорганизация Банка в форме присоединения АО «First Heartland Bank» к АО «First Heartland Jýsan Bank» в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан.

16 марта 2021 года, Общим собранием акционеров Банка было принято решение об изменении фирменного наименования Банка с «First Heartland Jýsan Bank» на «First Heartland Jusan Bank», с розничным брендом «Jusan Bank».

28 мая 2021 года Республиканское государственное учреждение «Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка» (далее – «АРРФР») постановило выдать Банку разрешение на добровольную реорганизацию в форме присоединения дочернего банка АО «АТФБанк» к Банку (*Примечание 5*).

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии №1.2.35/225/37 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг от 29 августа 2019 года, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»). 3 февраля 2020 года лицензия Банка №1.2.35/225/37 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг была переоформлена, в связи с изменением законодательства. 7 апреля 2021 года лицензия Банка №1.2.35/225/37 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг была переоформлена, в связи изменением наименования и проведением процедуры перерегистрации.

Основная деятельность Банка включает ведение коммерческой банковской деятельности, предоставление кредитов и гарантий, привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, осуществление расчётно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Выпущенные ценные бумаги Банка имеют листинг на Казахстанской фондовой бирже (далее – «КФБ»).

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года филиальная сеть Банка включает 19 филиалов и 116 структурных подразделений (на 31 декабря 2021 года: 20 филиалов и 127 структурных подразделений), через которые он осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан.

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, Медеуский район, проспект Назарбаева, дом 242.

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

1. Общая информация, продолжение

Организационная структура и деятельность, продолжение

Ниже представлена информация о дочерних компаниях Банка по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов:

| Наименование | Страна регистрации | Основная деятельность | Доля участия, в % | |
|---------------------------------------|--------------------------|---|-------------------------|-------------------------|
| | | | 31 декабря 2022 года | 31 декабря 2021 года |
| АО «First Heartland Capital» | Республика Казахстан | Управление инвестиционным портфелем | 100.00 | 100.00 |
| ТОО «Jusan Development» | Республика Казахстан | Управление сомнительными и безнадежными активами | 100.00 | 100.00 |
| ТОО «ОУСА Юг» | Республика Казахстан | Управление сомнительными и безнадежными активами | 100.00 | 100.00 |
| ТОО «Jusan Инкассация» | Республика Казахстан | Услуги инкассации | 100.00 | 100.00 |
| ТОО «Jusan Property» | Республика Казахстан | Управление сомнительными и безнадежными активами | 100.00 | 100.00 |
| АО «Страховая Компания «Jusan Garant» | Республика Казахстан | Страховая деятельность | 100.00 | 100.00 |
| АО «First Heartland Jusan Invest» | Республика Казахстан | Брокерские и дилерские услуги | 100.00 | 95.00 |
| ОАО «Оптима Банк» | Кыргызская Республика | Банковская деятельность | 97.14 | 97.14 |

ТОО «Jusan Development»

17 мая 2021 года дочерняя компания Банка, ТОО «Jusan Development», получила справку о государственной перерегистрации юридического лица, с изменением фирменного наименования на ТОО «Jusan Development».

5 января 2022 года произошло изменение в фирменном наименовании дочерней компании ТОО «Jusan Development», а именно ТОО «Концерн Цесна-Астык» было переименовано в ТОО «JFood Kazakhstan».

АО «Страховая Компания «Jusan Garant»

9 июня 2021 года дочерняя компания Банка, АО «Страховая Компания «Jusan Garant», получила справку о государственной перерегистрации юридического лица, с изменением фирменного наименования на АО «Страховая Компания «Jusan Garant» (далее – АО «СК «Jusan Garant») (Примечание 22).

АО «First Heartland Jusan Invest»

31 мая 2021 года дочерняя компания Банка, АО «First Heartland Jusan Invest», получила справку о государственной перерегистрации юридического лица, с изменением фирменного наименования на АО «First Heartland Jusan Invest» (Примечание 22).

(в миллионах тенге, если не указано иное)

1. Общая информация, продолжение

Организационная структура и деятельность, продолжение

ПАО «Квант Мобайл Банк»

12 февраля 2021 года Руководство Банка приняло решение об изменении наименования дочернего банка ПАО «Плюс Банк» и утвердило новое наименование – Публичное Акционерное Общество «Квант Мобайл Банк» (далее – ПАО «Квант Мобайл Банк»). Данные изменения были зарегистрированы в установленном законом порядке от 22 марта 2021 года.

В соответствии с решением Совета Директоров Банка от 12 августа 2021 года Банк заключил договор купли-продажи с ТОО «Pioneer Capital Invest», являющейся связанной стороной Банка, на продажу 100.00% простых и привилегированных акций ПАО «Квант Мобайл Банк» (Примечание 22).

АО «АТФБанк» (Дочерний Банк АО «Jusan Bank»)

4 ноября 2020 года Банк и акционер АО «АТФБанк» г-н Есенов Г. Ш. Достигли предварительного соглашения о покупке Банком акций АО «АТФБанк». 20 ноября 2020 года, в рамках подписанного соглашения стороны заключили договор купли-продажи акций АО «АТФБанк». После одобрения АРРФР, 29 декабря 2020 года Банк приобрел 99.88% голосующих акций АО «АТФБанк».

Банк приобрел 81,763,048 голосующих акций АО «АТФБанк» путем осуществления дополнительной эмиссии в количестве 33,001,596 простых акций по цене размещения 1,262.39 тенге за акцию, на общую сумму 41,661 миллион тенге (Примечание 31).

Справедливая стоимость уплаченного вознаграждения в виде 19.96% простых акций Банка с учетом ограничительных условий по выплате дивидендов новому акционеру Банка составила 34,513 миллионов тенге. Разница между справедливой стоимостью уплаченного возмещения и номинальной стоимостью простых акций, выкупленных новым акционером, составила 7,148 миллионов тенге и была признана в отдельном отчете об изменениях в собственном капитале.

29 декабря 2020 года Банк осуществил докапитализацию АО «АТФБанк» в размере 97,000 миллионов тенге, сформировав достаточный уровень собственного капитала АО «АТФБанк» в соответствии с требованиями регулятора.

1 февраля 2021 года, согласно решению Совета Директоров Банка, было реализовано право требования Банка от прочих акционеров АО «АТФБанк» продать Банку принадлежащие им голосующие акции АО «АТФБанк». 9 февраля 2021 года был осуществлен выкуп простых акций у миноритарных акционеров АО «АТФБанк», в количестве 106,269 штук по цене 922.53 тенге за одну простую акцию, на общую сумму 98 миллионов тенге. Таким образом, соотношение количества простых акций АО «АТФБанк», принадлежащих Банку, к общему числу голосующих простых акций АО «АТФБанк», составило 100.0%.

11 марта 2021 года АО «АТФБанк» получило справку о перерегистрации наименования на АО «АТФБанк» Дочерний банк Акционерного Общества «First Heartland Jusan Bank» (далее – АО «АТФБанк»).

16 марта 2021 года, на совместном общем собрании акционеров Банка и АО «АТФБанк», было принято решение о присоединении АО «АТФБанк» к Банку. 28 мая 2021 года АРРФР постановило выдать Банку разрешение на осуществление добровольной реорганизации путем присоединения АО «АТФБанк» к Банку, которая была осуществлена 3 сентября 2021 года. Так как на дату реорганизации оба юридических лица находились под контролем у одного конечного акционера, присоединение АО «АТФБанк» к Банку учитывалось как сделка по объединению бизнесов под общим контролем (Примечание 5).

В рамках присоединения АО «АТФБанк» к Банку, Банк получил права, обязанности и имущество АО «АТФБанк», включая инвестиции АО «АТФБанк» в дочерние организации ОАО «Оптим Банк» (97.1%), ТОО «Тобет Group» (100.0%) и ТОО «АТФ Проект» (100.0%).

С момента подписания передаточного акта от 3 сентября 2021 года (Примечание 5), данные организации являются дочерними компаниями Банка и отражены в составе инвестиций в дочерние компании Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также включены в консолидированную финансовую отчетность Банка и его дочерних компаний (далее – «Группа»).

(в миллионах тенге, если не указано иное)

1. Общая информация, продолжение

Организационная структура и деятельность, продолжение

1 сентября 2021 года, согласно решению единственного участника ТОО «Төбет Group», органами юстиции Республики Казахстан была произведена перерегистрация фирменного наименования дочерней компании на ТОО «Jusan Инкассация».

8 ноября 2021 года дочерняя компания Банка, ТОО «АТФ Проект», получила справку о государственной перерегистрации юридического лица, с изменением фирменного наименования на ТОО «Jusan Property».

Акционеры

На 31 декабря 2022 и 2021 годов в собственности следующих акционеров находилось более 5% находящихся в обращении акций Банка:

| <i>Акционеры</i> | <i>31 декабря 2022 года, в %</i> | <i>31 декабря 2021 года, в %</i> |
|---------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| АО «First Heartland Securities» | 78.73 | 78.73 |
| Есенов Галимжан Шахмарданович | 20.11 | 20.11 |
| Прочие акционеры | 1.16 | 1.16 |
| Итого | 100.00 | 100.00 |

На 31 декабря 2022 и 2021 годов крупными акционерами Банка являются казахстанская брокерская компания, АО «First Heartland Securities», владеющая 78.73% простых акций, находящихся в обращении, и г-н Есенов Г. Ш., владеющий 20.11% простых акций, находящихся в обращении.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов конечной контролирующей стороной Банка и его дочерних компаний является New Generation Foundation, Inc. (31 декабря 2021 года: NU Generation Foundation, Inc.), некоммерческая организация, зарегистрированная в штате Невада, Соединенные Штаты Америки.

10 октября 2022 года конечная контролирующая сторона Банка и его дочерних компаний, NU Generation Foundation, Inc., изменила фирменное наименование на New Generation Foundation, Inc.

Настоящая отдельная финансовая отчетность Банка за 2022 год, была утверждена к выпуску Правлением Банка 29 марта 2023 года.

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 вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане.

Обесценение казахстанского тенге и неустойчивость цены нефти на мировых рынках также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Наблюдающееся в последнее время усиление политической напряженности между Украиной и Российской Федерацией, дополнительно увеличивает 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.

5 декабря 2022 года Комитет по денежно-кредитной политике Национального Банка Республики Казахстан (далее – «НБРК») принял внеочередное решение о повышении базовой ставки до 16.75% годовых с процентным коридором +/- 1%.

По официальным данным Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан, в декабре 2022 года инфляция в Республике Казахстан в годовом исчислении составила 20.3%. Цены на продовольственные товары повысились на 25.3%, непродовольственные товары на 19.4% и платные услуги на 14.1%.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

1. Общая информация, продолжение

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан, продолжение

Прилагаемая отдельная финансовая отчётность отражает точку зрения руководства Банка 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 Банка.

2. Основные принципы подготовки финансовой отчётности

Общая часть

Настоящая отдельная финансовая отчётность подготовлена в соответствии со стандартами МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (далее – «стандартами МСФО»).

В данной отдельной финансовой отчётности представлена информация о Банке как об отдельной организации. Консолидированная финансовая отчётность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, доступна для заинтересованных пользователей по официальному адресу и на официальном сайте Банка.

База для определения стоимости

Отдельная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по исторической стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учётной политики». Производные финансовые инструменты, торговые ценные бумаги, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приобретенное право требования к Министерству финансов Республики Казахстан (далее – «МФРК») по векселю, оцениваемое по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и земельные участки и здания (классифицированные в качестве основных средств) оценивались по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных отдельной финансовой отчётности

Функциональной валютой финансовой отчётности Банка является 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 отдельной финансовой отчётности.

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

Реклассификации

Следующие реклассификации были выполнены в отдельном отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2021 год, для приведения его в соответствие с форматом представления данных за 2022 год:

| <i>Отдельный отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</i> | <i>За год, закончившийся 31 декабря 2021 года</i> | | |
|--|---|------------------------------|--------------------------------|
| | <i>Согласно предыдущей отчётности</i> | <i>Сумма реклассификации</i> | <i>Скорректированная сумма</i> |
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | 103,719 | 44 | 103,763 |
| Процентные расходы | (83,826) | 560 | (83,266) |
| Доход от модификации и первоначального признания финансовых обязательств перед государственными учреждениями | 604 | (604) | – |

Указанные реклассификации не оказали влияния на отдельный отчёт о финансовом положении Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года и отдельный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики

Учет объединения бизнесов под общим контролем

Присоединение компаний, находящихся под общим контролем, представляет собой объединение бизнеса, в соответствии с которым все объединенные субъекты бизнеса в конечном счете контролируются одной и той же стороной или сторонами, как до, так и после объединения бизнеса, и что контроль не является временным.

Эффект присоединения компаний под общим контролем учитывается Банком по методу объединения долей, при условии, что: активы и обязательства присоединяющихся компаний оцениваются по их балансовой стоимости на дату присоединения, связанные с присоединением транзакционные издержки относятся на расходы в отдельном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе, взаимные балансы исключаются, любая разница между покупной ценой уплаченной/переданной и стоимостью приобретенных чистых активов (по их балансовой стоимости, как раскрыто в отдельной финансовой отчетности) признается в капитале приобретателя.

Учёт инвестиций в дочерние компании

Дочерними компаниями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Банка. Банк контролирует объект инвестиций, если Банк подвержен риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Инвестиции в дочерние компании учитываются по фактической стоимости в отдельной финансовой отчетности Банка.

Утрата контроля

При потере контроля над дочерней компанией Банк прекращает признание ее активов и обязательств, а также относящихся к ней неконтролирующих долей и других компонентов собственного капитала. Любая положительная или отрицательная разница, возникающая в результате потери контроля, признается в составе прибыли или убытка за период. Если Банк оставляет за собой часть инвестиции в бывшую дочернюю компанию, то такая доля оценивается по справедливой стоимости на дату потери контроля. Впоследствии эта доля учитывается как инвестиция в ассоциированную компанию (с использованием метода долевого участия) или как финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в зависимости от того, в какой степени Банк продолжает влиять на указанную компанию.

Обесценение инвестиций в дочерние компании

На каждую отчетную дату Банк определяет, имеются ли признаки возможного обесценения инвестиций в дочерние компании. При наличии таких признаков или если требуется проведение ежегодного тестирования инвестиций на обесценение, Банк производит оценку возмещаемой суммы инвестиций. Возмещаемая сумма инвестиций — это наибольшая из следующих величин: справедливая стоимость актива за вычетом затрат на выбытие и ценность использования актива.

Возмещаемая сумма определяется для отдельного актива, за исключением случаев, когда актив не генерирует денежные притоки, которые, в основном, независимы от притоков, генерируемых другими активами или группами активов. Если балансовая стоимость актива, генерирующего денежные средства, превышает его возмещаемую сумму, актив считается обесцененным и списывается до возмещаемой суммы. При оценке ценности использования расчётные будущие денежные потоки дисконтируются до приведенной стоимости по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие активу. При определении справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие учитываются недавние рыночные операции. При их отсутствии применяется соответствующая модель оценки. Эти расчеты подтверждаются оценочными коэффициентами, котировками цен свободно обращающихся на рынке акций или прочими доступными показателями справедливой стоимости. Банк определяет сумму обесценения, исходя из подробных планов и прогнозных расчётов, которые подготавливаются отдельно для каждой единицы, генерирующей денежные средства, к которой отнесены отдельные активы. Эти планы и прогнозных расчёты, как правило, составляются на пять лет. Долгосрочные темпы роста рассчитываются и применяются в отношении прогнозируемых будущих денежных потоков после пятого года.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики, продолжение

Учёт инвестиций в дочерние компании, продолжение

Обесценение инвестиций в дочерние компании, продолжение

Убытки от обесценения инвестиций в дочерние компании признаются в отдельном отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе убытков от обесценения инвестиций в дочерние компании и прочих инвестиций. На каждую отчётную дату Банк определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения инвестиций, больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, Банк рассчитывает возмещаемую сумму инвестиций.

Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в допущениях, которые использовались для определения возмещаемой суммы инвестиции, со времени последнего признания убытка от обесценения. Восстановление ограничено таким образом, что балансовая стоимость инвестиции не превышает ее возмещаемой суммы, а также не может превышать балансовую стоимость, по которой данная инвестиция признавалась бы в случае, если в предыдущие годы не был бы признан убыток от обесценения. Такое восстановление стоимости признается в отдельном отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Пересчёт иностранных валют

Сделки в иностранных валютах первоначально отражаются по курсу функциональной валюты на дату сделки.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчётную дату, пересчитываются в тенге по обменному курсу валюты, действовавшему на отчётную дату. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчёта сделок в иностранной валюте, признаются в отдельном отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как чистый доход (убыток) по операциям с иностранной валютой – переоценка валютных статей.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в тенге по обменному курсу валюты, действующему на дату определения справедливой стоимости. Немонетарные статьи, которые оцениваются исходя из первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу на дату совершения соответствующей операции.

Курсовые разницы, возникающие при пересчёте, отражаются в составе прибыли или убытка за период, за исключением разниц, которые возникают при пересчёте долевых инструментов, классифицированных в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и признаются в составе прочего совокупного дохода.

На 31 декабря 2022 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 462.65 тенге за 1 доллар США (на 31 декабря 2021 года: 431.80 тенге за 1 доллар США).

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и такие нефинансовые активы, как земельные участки и здания, 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.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики, продолжение

Оценка справедливой стоимости, продолжение

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.

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

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

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

Признание доходов и расходов

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

Процентные доходы и расходы

Банк рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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 миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики, продолжение

Признание доходов и расходов, продолжение

Процентные доходы и расходы, продолжение

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.

Процентный доход по всем финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается с использованием договорной процентной ставки в составе прочих процентных доходов в отдельном отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчёт эффективной процентной ставки.

Комиссии за финансовые услуги, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по соответствующему финансовому инструменту признаются в зависимости от типа услуги в момент, либо по мере выполнения Банком своей обязанности к исполнению в рамках договора:

- комиссии по переводным операциям, расчётно-кассовым операциям, операциям с иностранной валютой взимаются за исполнение платежных поручений клиентов в соответствии с тарифами в зависимости от типа операции и признается в качестве дохода в момент исполнения операций;
- комиссия по выданным гарантиям и аккредитивам уплачивается клиентом авансом и относится на доходы на протяжении срока действия соответствующей гарантии или аккредитива;
- комиссия за ведение счетов клиентов признается на протяжении времени по мере оказания услуг.

Если отсутствует высокая вероятность того, что в рамках обязательства по предоставлению займа кредит будет выдан заемщику, то комиссионные платежи за предоставление займа признаются равномерно на протяжении срока действия обязательства по предоставлению займа.

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в отдельной финансовой отчетности Банка, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». В этом случае Банк сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

Прочие комиссионные расходы включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Банк получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация. Деятельность Банка является высоко интегрированной и состоит из одного бизнес сегмента в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики, продолжение

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

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

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход («ССПСД»);
- справедливой стоимости через прибыль или убыток («ССПУ»).

Банк классифицирует и оценивает производные финансовый инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по справедливой стоимости через прибыль или убыток. 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 справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Средства в банках и прочих финансовых институтах, кредиты, выданные клиентам, и инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости

Банк оценивает счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, кредиты, выданные клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга («SPPI»).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики, продолжение

Финансовые активы и обязательства, продолжение

Первоначальная оценка, продолжение

Оценка бизнес-модели, продолжение

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

- политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов;
- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация доводится до сведения ключевого управленческого персонала Банка;
- риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств); и
- частота, объём и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж.

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 счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

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

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

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

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики, продолжение

Финансовые активы и обязательства, продолжение

Первоначальная оценка, продолжение

Долговые инструменты и права требования по векселю, оцениваемые по ССПСД

Банк оценивает долговые инструменты и права требования по векселю по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

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

Долговые инструменты и права требования по векселю, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе прочего совокупного дохода. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

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

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

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

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

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

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

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчётности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, и оценочного резерва под ОКУ.

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики, продолжение

Финансовые активы и обязательства, продолжение

Первоначальная оценка, продолжение

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов, продолжение

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

Гарантии исполнения

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

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2022 и 2021 годах Банк не проводил реклассификации финансовых активов и обязательств.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки в НБРК и других банках и финансовых институтах, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отдельном отчёте о финансовом положении.

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

Сделки продажи и обратной покупки ценных бумаг (сделки «репо») отражаются в отчётности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по сделкам «репо», продолжают отражаться в отчёте о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства отражаются как кредиторская задолженность по сделкам «репо». Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается как дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо». Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентного дохода и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики, продолжение

Финансовые активы и обязательства, продолжение

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах.

Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе чистых прибылей или убытков по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

Заёмные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов.

Такие инструменты включают в себя кредиты, полученные от государственной компании, средства банков и прочих финансовых институтов, текущие счета и депозиты клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные долги и прочие заёмные средства. После первоначального признания заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

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

Взаимозачёт активов и обязательств

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отдельном отчёте о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачёт и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Банк в настоящее время имеет юридически закреплённое право на проведение зачёта, в случае если оно не обусловлено событием в будущем и имеет юридическую силу в ходе обычной деятельности, в случае неисполнения обязательства, в случае несостоятельности или банкротства Банка или всех контрагентов.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики, продолжение

Финансовые активы и обязательства, продолжение

Реструктуризация кредитов

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

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Для финансовых активов Банка осуществляется аналогичная оценка. Оценка финансовых активов Банка, отличных от кредитов, выданных клиентам, осуществляется на аналогичной основе.

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 Стадии 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Банк, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение контрагента (например, заемщика);
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критериям теста SPPI (например, добавление условия конвертации).

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, не связанных с ухудшением финансового состояния заемщика, Банк признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием эффективной процентной ставки в отчёте 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 Стадии 3 как минимум на протяжении 12-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Стадии 3 необходимы снижение общей валовой балансовой стоимости всех финансовых активов заёмщика до уровня перед попаданием его в Стадию 3, отсутствие реструктуризации в связи с ухудшением финансового состояния, отсутствие просроченной задолженности более тридцати дней и отсутствие прочих признаков обесценения в течение двенадцати месяцев.

Оценка обесценения

Банк признает оценочный резерв под ОКУ по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Банк признает оценочные резервы под ОКУ в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики, продолжение

Оценка обесценения, продолжение

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчётную дату; и
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение двенадцати месяцев после отчётной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчётную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчётную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчётную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведённой стоимостью расчётных будущих потоков денежных средств;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ОКУ оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчёт сумм недополучения денежных средств по существующему активу.
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчёт сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчётной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Оценка обесценения, продолжение

Реструктурированные финансовые активы, продолжение

На каждую отчётную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчётные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Банком кредита или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах он бы не рассматривал;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются розничные кредиты, просроченные на срок девяносто дней или более.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Банк рассматривает следующие факторы:

- рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций;
- оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами;
- способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга;
- вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга;
- наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учетной политики, продолжение

Прекращение признания финансовых активов и обязательств, продолжение

Финансовые активы, продолжение

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

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

Списание

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

Финансовые обязательства

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

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

Государственные субсидии

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

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

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики, продолжение

Основные средства

Собственные активы

Основные средства, за исключением земельных участков и зданий, отражаются в отдельной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

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 земельные участки и здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации 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 резерве по переоценке основных средств в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного 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 зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в резерве по переоценке основных средств.

Ежегодный перенос сумм из резерва по переоценке основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется в части разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в резерв по переоценке, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с первого числа месяца, следующего после даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с первого числа месяца, следующего после завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам, незавершенному строительству и активам к установке амортизация не начисляется.

Сроки полезного использования объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

| | <i>Годы</i> |
|---------------------------|-------------|
| Здания | 25-100 |
| Компьютерное оборудование | 5-10 |
| Транспортные средства | 7 |
| Прочее | 2-20 |

Остаточная стоимость и сроки полезного использования активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики, продолжение

Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в отдельной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Лицензии, патенты, торговые марки и разрешения сроком действия не более двенадцати месяцев Банк учитывает как расходы будущих периодов.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования составляет от двух до тридцати лет.

Изъятые активы

Изъятые активы учитываются по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости или чистой стоимости возможной продажи.

Чистая стоимость возможной продажи – это предполагаемая цена продажи в обычных условиях делового оборота за вычетом расчётных затрат на завершение работ и реализацию.

Аренда

В момент заключения договора Банк оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Договор является договором аренды или содержит компонент аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

i. Банк в качестве арендатора

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

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 актива в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде.

Если у Банка отсутствует достаточная уверенность в том, что он получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения. Активы в форме права пользования представлены в составе статьи «Основные средства и нематериальные активы».

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Банк признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые должны быть 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.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики, продолжение

Аренда, продолжение

Обязательства по аренде, продолжение

Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

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

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Банк применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, по которым на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более двенадцати месяцев и которые не содержат опцион на покупку). Банк также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до пяти тысяч долларов США). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

ii. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

Аренда, по которым Банк не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в отчёте о прибыли или убытке ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

iii. Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Долгосрочные активы, 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.

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 завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или выбывающей группы) в качестве предназначенных для продажи.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики, продолжение

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, продолжение

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.

Резервы

Резерв отражается в отдельном отчёте о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

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

Капитал

Акционерный капитал

Простые акции отражаются в составе капитала. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии, за вычетом налогов. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный оплаченный капитал.

Не подлежащие выкупу кумулятивные привилегированные акции

Компонент кумулятивных не подлежащих выкупу привилегированных акций, обладающий характеристиками обязательства, отражается как обязательство в отдельном отчёте о финансовом положении, за вычетом затрат по сделке. Соответствующие кумулятивные дивиденды по таким акциям признаются как процентные расходы в отдельном отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. При выпуске кумулятивных не погашаемых привилегированных акций, справедливая стоимость компонента обязательств определяется с использованием рыночной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации; данная сумма отражается как долгосрочное обязательство на основе амортизированной стоимости до погашения при выкупе.

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком или его дочерними организациями акций Банка, стоимость их приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом корпоративного подоходного налога, вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции и отражается в отдельной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики, продолжение

Капитал, продолжение

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан.

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

Выплаты на основе акций

В категорию выплат на основе акций входят опционы на акции, вознаграждения в форме акций и вознаграждения, основанные на акциях, расчёты по которым осуществляются денежными средствами, которые предоставляются членам ключевого управленческого персонала в обмен на оказанные ими услуги. Подобные вознаграждения учитываются в соответствии с МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций».

Относительно операций по выплатам на основе акций, расчёты по которым производятся долевыми инструментами, такими как опционы на акции или вознаграждения в форме акций, МСФО (IFRS) 2 прямо требует оценки их справедливой стоимости на дату их предоставления, а также признания расходов в течение периода, в котором работники оказывают организации услуги.

В течение 2021 года Банк ввел систему выплат на основе акций (как одна из форм нефиксированного вознаграждения), в соответствии с которой отдельные члены ключевого управленческого персонала получают акции Банка, с обязательным условием владения данными акциями не менее 3 (трех) лет без обязательства обратного выкупа данных акций Банком в течение указанного периода владения акциями.

Совокупный размер пакета акций Банка для нефиксированных вознаграждений путем передачи акций Банка руководящим работникам и руководителям высшего звена с учетом всех ранее переданных акций в качестве нефиксированного вознаграждения не может превышать более 5% от общего количества голосующих акций Банка на дату принятия решения о таких выплатах нефиксированного вознаграждения путем передачи акций Банка.

В 2022 году вознаграждения в форме акций отсутствуют. В следующей таблице приведены подробные сведения о вознаграждениях в форме акций в течение 2021 года:

| | <i>Количество простых акций, шт.</i> | <i>Справедливая стоимость одной простой акции, в тенге</i> | <i>Итого сумма, в млн. тенге</i> |
|--|--|--|--------------------------------------|
| На 1 января 2021 года | – | – | – |
| Предоставленные в течение года | 3,141,054 | 2,296.17 | 7,212 |
| Исполненные в течение года (выплата) | 1,901,165 | 2,296.17 | 4,365 |
| Права, на которые были утрачены в течение года | – | – | – |
| Аннулированные в течение года | – | – | – |
| На 31 декабря 2021 года | 1,239,889 | 2,296.17 | 2,847 |

Справедливая стоимость одной простой акции в тенге на дату предоставления была определена следующим образом:

| | |
|---|-----------------|
| | <u>2021 год</u> |
| Справедливая стоимость собственного капитала на дату предоставления, млн. тенге | 379,599 |
| Общее количество размещённых простых акций на дату предоставления, шт. | 165,318,620 |
| Справедливая стоимость одной простой акции, в тенге | 2,296.17 |

Банк не проводит дальнейшую переоценку стоимости акций, предоставленных в качестве вознаграждения руководящим работникам и руководителям высшего звена.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики, продолжение

Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают в себя текущий корпоративный подоходный налог и отложенные налоги и отражаются в составе прибыли или убытка за период, за исключением той их части, которая относится к сделке по объединению бизнеса или к операциям, признаваемым непосредственно в составе собственного капитала или в составе прочего совокупного дохода.

Текущий корпоративный подоходный налог включает сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена или возмещена в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, и которая рассчитана на основе налоговых ставок, действующих или по существу действующих по состоянию на отчётную дату, а также корректировки по корпоративному подоходному налогу прошлых лет. В расчёт обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу также включается величина налогового обязательства, возникшего в связи дивидендами.

Отложенный налог признается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчётности, и их налоговой базой.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счёт которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчётную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли.

Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчётную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив.

Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчётную дату.

Оценка отложенного налога отражает налоговые последствия, следующие из способа, которым Банк намеревается возместить или погасить балансовую стоимость своих активов или урегулировать обязательства на конец отчётного периода.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются в том случае, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и эти активы и обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого предприятия, либо с разных налогооблагаемых предприятий, но эти предприятия намерены урегулировать текущие налоговые обязательства и активы на нетто-основе или реализация налоговых активов этих предприятий будет осуществлена одновременно с погашением их налоговых обязательств.

При определении величины текущего и отложенного налога Банк учитывает влияние неопределённых налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке казахстанского налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Банка полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчётов с бюджетом, отражены в полном объёме. Данная оценка основана на расчётных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в распоряжение Банка может поступать новая информация, в связи с чем у Банка может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики, продолжение

Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 года, с возможностью досрочного применения. Однако Банк не осуществлял досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной отдельной финансовой отчетности.

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

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- Поправка к МСФО (IAS) 8 – Определение бухгалтерских оценок;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2 по МСФО – «Раскрытие учётной политики»;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» – отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими из одной операции.

4. Существенные учётные суждения и оценки

Суждения

Информация о суждениях, сформированных в процессе применения положений учетной политики и оказавших наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в отдельной финансовой отчетности, раскрыта в следующих примечаниях:

- учет форвардных сделок со связанной стороной – *Примечание 17.*

Неопределённость оценок

Подготовка отдельной финансовой отчётности в соответствии с требованиями стандартов МСФО обязывает руководство Банка применять суждения, расчётные оценки и допущения, влияющие на применение учётной политики и величину представленных в отдельной финансовой отчётности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчётном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отдельном отчёте о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 31 декабря 2022 года, Банк отразил пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки справедливой стоимости финансовых инструментов (*Примечание 38*).

Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении убытков от обесценения (ОКУ) и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчётные оценки зависят от ряда факторов, изменения от которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Кроме того, крупномасштабные сбои в работе бизнеса могут привести к возникновению проблем с ликвидностью у некоторых организаций и потребителей. Расчёты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

4. Существенные учётные суждения и оценки, продолжение

Неопределённость оценок, продолжение

Убытки от обесценения по финансовым активам, продолжение

К элементам моделей расчёта ОКУ, которые считаются суждениями и расчётными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком для определения вероятности дефолта (PD);
- 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, 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 показатель вероятности дефолта (PD), величину подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание и с учётом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Руководство Банка осуществляет мониторинг залогового обеспечения на регулярной основе. Руководство Банка использует суждения, основанные на опыте, или независимую оценку, чтобы скорректировать стоимость залогового обеспечения с учётом текущей ситуации на рынке.

Банк переоценил ожидаемые кредитные убытки, чтобы отразить текущие экономические условия. ОКУ по кредитам, выданным клиентам, оцененные на индивидуальной основе, также были пересчитаны с использованием самой последней информации о влиянии текущих условий на бизнес клиентов.

В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 31 декабря 2022 года, Банк отразил пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ОКУ.

Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, по кредитам, выданным клиентам, признанного в отдельном отчёте о финансовом положении на 31 декабря 2022 года, составила 305,141 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 244,655 миллионов тенге). Подробная информация по кредитам, выданным клиентам, представлена в *Примечании 20*.

Налогообложение

В настоящее время в Республике Казахстан действует единый налоговый кодекс, который регулирует основные налоговые вопросы. Действующие налоги включают налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативно-правовых актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было установлено незначительное количество прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределённость и конфликтные ситуации.

Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и неустойки. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

5. Объединение бизнесов

Присоединение АО «АТФБанк»

16 марта 2021 года, на совместном общем собрании акционеров Банка и АО «АТФБанк», было принято решение о присоединении АО «АТФБанк» к Банку.

28 мая 2021 года АРРФР постановило выдать Банку разрешение на осуществление добровольной реорганизации путем присоединения АО «АТФБанк» к Банку, которая была осуществлена 3 сентября 2021 года (*Примечание 1*).

Так как на дату реорганизации оба юридических лица находились под контролем у одного конечного акционера, присоединение АО «АТФБанк» учитывается как сделка по объединению бизнесов под общим контролем. В результате, активы и обязательства АО «АТФБанк» были признаны по их балансовой стоимости на дату объединения.

В следующей таблице представлена обобщенная информация о признанных суммах в отношении приобретенных активов и принятых обязательств АО «АТФБанк» на дату объединения:

| <i>Балансовая стоимость АО «АТФБанк» на дату присоединения к АО «First Heartland Jusan Bank»</i> | <i>3 сентября 2021 года</i> |
|--|---------------------------------|
| Активы | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 648,032 |
| Производные финансовые инструменты | 3,666 |
| Средства в банках и прочих финансовых институтах | 36,046 |
| Кредиты, выданные клиентам | 381,761 |
| Основные средства и нематериальные активы | 25,706 |
| Инвестиции в дочерние компании | 39,347 |
| Прочие активы | 44,941 |
| Итого активы | 1,179,499 |
| Обязательства | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 549,730 |
| Средства банков и прочих финансовых институтов | 31,396 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 123,864 |
| Субординированный долг | 77,652 |
| Обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости» | 9,565 |
| Обязательства по аренде | 620 |
| Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу | 53,136 |
| Прочие обязательства | 9,198 |
| Итого обязательства | 855,161 |
| Чистые активы | 324,338 |

Сумма общих чистых активов АО «АТФБанк» при объединении составила 324,338 миллионов тенге. Разница между чистыми активами АО «АТФБанк» на дату объединения и суммой инвестиций Банка в АО «АТФБанк» в размере 192,727 миллионов тенге была признана в отдельном отчете об изменениях в собственном капитале, как эффект в результате присоединения дочерней компании АО «АТФБанк» к Банку.

6. Анализ кредитных рисков

Информация о применяемой Банком политике по управлению финансовыми рисками представлена в *Примечании 32*. Соответствующее описание учётной политики представлено в *Примечании 3*.

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

6. Анализ кредитных рисков, продолжение

Значительное повышение кредитного риска, продолжение

Банк использует три критерия для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта (для каждой риск-группы финансового инструмента устанавливаются допустимые пороги относительного увеличения вероятности дефолта от 100% до 200%);
- качественные признаки; и
- 30-дневный «ограничитель» просрочки.

Банк присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных.

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты):

- Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, финансовая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы. Примерами показателей, которым уделяется особенно пристальное внимание, являются: валовая прибыль, показатель финансового рычага, коэффициент обслуживания долга, соблюдение ограничительных условий («ковантов»), качество управления, изменения в составе ключевого управленческого персонала;
- Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов;
- Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна;
- Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика.
- Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности, а также диапазон переменных платежных коэффициентов;
- Использование предоставленного лимита;
- Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений;
- Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска.

Банк использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

6. Анализ кредитных рисков, продолжение

Создание временной структуры вероятности дефолта, продолжение

Данный анализ включает в себя определение и калибровку взаимосвязи между изменениями уровней дефолта и изменениями ключевых макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта. Для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевыми макроэкономическими показателями, вероятно, будут прогнозы инфляции, котировки цен на нефть марки “brent” и изменение доли неработающих кредитов.

Банк использует экспертное суждение при оценке прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на информации из внешних источников (информацию о включении прогнозной информации представлена ниже). Банк использует эти прогнозы для корректировки оценок вероятности дефолта.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания в каждом отчётном периоде. Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от разных видов кредитования, в частности, для корпоративных клиентов и для физических лиц, а также от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

Банк считает, что кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента его первоначального признания, если на основе методов моделирования, применяемых Банком, установлено, что наблюдаются объективные факторы, влекущие ухудшение финансово-экономического состояния контрагента. При оценке на предмет значительного повышения кредитного риска ожидаемые кредитные убытки за оставшийся весь срок корректируются с учётом изменения срока погашения.

Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное, если на это указывают качественные признаки, увязанные с процессом управления кредитным риском Банка, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям, подверженным кредитному риску, которые соответствуют определенным критериям повышенного риска, таким как нахождение в списке особого наблюдения. Оценка указанных качественных факторов проводится на основе профессионального суждения и с учётом соответствующего прошлого опыта.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней, за исключением средств на банковских счетах, а также инвестиционных ценных бумаг, по которым произошло существенное повышение кредитного риска, если просрочка по ним составила более семи дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчёта количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учёта льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительного момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ. Некоторые качественные признаки повышения кредитного риска, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта, который продолжает иметь место после того, как сам признак перестал существовать. В этих случаях Банк определяет «испытательный срок» в 3 месяца, в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился.

Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей в соответствии с модифицированными условиями договора.

Банк осуществляет проверку критериев на предмет их способности выявлять значительное повышение кредитного риска посредством проведения проверок на регулярной основе, чтобы убедиться в том, что:

- критерии позволяют выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как наступит событие дефолта в отношении позиции, подверженной кредитному риску;

(в миллионах тенге, если не указано иное)

6. Анализ кредитных рисков, продолжение

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска, продолжение

- критерии не соотносятся с моментом времени, когда задолженность по активу просрочена более чем на 30 дней;
- средний период времени между выявлением значительного повышения кредитного риска и наступлением события дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные кредитному риску, не переводятся непосредственно из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля кредитно-обесцененных активов (Стадия 3);
- отсутствует необоснованная волатильность величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки при переводе позиций, подверженных кредитному риску, из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок (Стадия 2).

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 (девяносто) дней, за исключением средств на банковских счетах, а также инвестиционных ценных бумаг, по которым дефолт имеет место в том случае, если они просрочены более чем на 7 (семь) дней. Овердрафты считаются просроченными после того, как клиент превысил рекомендованный лимит или был извещен о размере лимита, меньшем, чем текущая сумма непогашенной задолженности; или
- проведена реструктуризация в связи с ухудшением финансового состояния любого из существенных кредитных обязательств заемщика; или
- появляется вероятность банкротства заемщика.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие факторы:

- качественные – например, нарушение ковенантов;
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Банком одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк для оценки прогнозной информации основывается на информации, полученной из внешних источников.

Включение прогнозной информации

Банк определил и документально оформил перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. В качестве ключевого фактора определены прогнозы инфляции, котировки цен на нефть марки “brent” и изменение доли неработающих кредитов.

Прогнозируемые соотношения между ключевым показателем и событиями дефолта и уровнями убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных за последние 5 (пять) лет.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

6. Анализ кредитных рисков, продолжение

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учёте существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учёте нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учётной политикой.

Когда модификация условий кредита приводит к прекращению его признания, вновь признанный кредит относится к Стадии 1 (при условии, что он не является кредитно-обесцененным на дату признания).

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагает все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Банком на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов). Политика по пересмотру условий кредитных соглашений применяется как в отношении кредитов, выданных физическим лицам, так и в отношении кредитов, выданных юридическим лицам.

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Банка по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений.

В рамках данного процесса Банк оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

Пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение 12 месяцев прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной, по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD. ОКУ за весь срок рассчитывается путем умножения показателя PD за весь срок на показатель LGD и величину EAD. ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 2 и Стадии 3, рассчитывается путем умножения показателя PD за весь срок на показатель LGD и величину EAD.

Финансовые активы, которые являются индивидуальными кредитно-обесцененными, размер резервов оценивается на весь оставшийся срок кредитования как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчётных будущих денежных потоков.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

6. Анализ кредитных рисков, продолжение

Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Данные показатели, как правило, получают на основании статистических моделей, используемых Банком, и других исторических данных. Их необходимо скорректировать с учётом прогнозной информации, как описано выше.

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основаны на имеющихся у Банка накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, Банк также использует рыночные данные для оценки показателей PD для крупных контрагентов - юридических лиц. Показатели PD оцениваются с учётом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

Банк оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств за счёт операционной деятельности и за счёт реализации залогов, которые построены на статистических данных и оценочных суждениях, по заемщикам допустивших дефолт по своим обязательствам.

В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV), является основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Показатели LGD рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчётную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчётную дату с учётом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора и в результате амортизации. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость на момент дефолта.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают тип инструмента, рейтинги кредитного риска, тип имеющегося в залоге обеспечения, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV) для ипотечного кредитования физических лиц, дату первоначального признания, срок, оставшийся до погашения, отрасль и географическое расположение заёмщика.

Необходимо проведение регулярной оценки на предмет того, что характеристики кредитного риска финансовых инструментов, объединённых в группы, существенно не отличаются.

В отношении портфелей, по которым у Банка отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объёме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников.

Примеры портфелей на 31 декабря 2022 года, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

| Наименование статьи | На 31 декабря 2022 года | Сравнительная информация из внешних источников | |
|---|----------------------------|---|--|
| | | Показатель PD | Показатель LGD |
| Денежные средства и их эквиваленты | 611,412 | Статистика дефолтов Moody's | 100%; 0% – если контрагентом выступает правительство 100%; 0% – если контрагентом выступает предприятие с контролирующим участием правительства |
| Средства в банках и прочих финансовых институтах | 37,652 | Статистика дефолтов Moody's | Статистика дефолтов Moody's |
| Инвестиционные ценные бумаги | 841,958 | Статистика дефолтов Moody's | возмещения потерь Moody's |
| Приобретенное право требования к МФРК по векселю | 103,068 | Статистика дефолтов Moody's | 0% |

(в миллионах тенге, если не указано иное)

6. Анализ кредитных рисков, продолжение

Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Примеры портфелей на 31 декабря 2021 года, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

| Наименование статьи | На 31 декабря 2021 года | Сравнительная информация из внешних источников | |
|--|----------------------------|---|---|
| | | Показатель PD | Показатель LGD |
| Денежные средства и их эквиваленты | 844,450 | Статистика дефолтов Moody's | 100%; 0% – если контрагентом выступает правительство |
| Средства в банках и прочих финансовых институтах | 31,460 | Статистика дефолтов Moody's | 100%; 0% – если контрагентом выступает правительство |
| Инвестиционные ценные бумаги | 484,884 | Статистика дефолтов Moody's | Статистика уровня возмещения потерь Moody's |
| Приобретенное право требования к МФРК по векселю | 104,159 | Статистика дефолтов Moody's | 0% |

Анализ кредитного качества

Далее представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

| | 31 декабря 2022 года | |
|---|-------------------------|----------------|
| | Стадия 1 | Всего |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД | | |
| - с кредитным рейтингом от «AAA-» до «AAA+» | 4,652 | 4,652 |
| - с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+» | 779,371 | 779,371 |
| Итого | 784,023 | 784,023 |
| Ожидаемые кредитные убытки (справочно) | (85) | (85) |
| Итого валовая балансовая стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД | 784,023 | 784,023 |
| | | |
| | 31 декабря 2021 года | |
| | Стадия 1 | Всего |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД | | |
| - с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+» | 276,886 | 276,886 |
| Итого | 276,886 | 276,886 |
| Ожидаемые кредитные убытки (справочно) | (117) | (117) |
| Итого валовая балансовая стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД | 276,886 | 276,886 |
| | | |
| | 31 декабря 2022 года | |
| | Стадия 1 | Всего |
| Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости | | |
| - с кредитным рейтингом от «AAA-» до «AAA+» | 5,202 | 5,202 |
| - с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+» | 52,776 | 52,776 |
| Итого | 57,978 | 57,978 |
| Ожидаемые кредитные убытки | (43) | (43) |
| Итого | 57,935 | 57,935 |

(в миллионах тенге, если не указано иное)

6. Анализ кредитных рисков, продолжение

Анализ кредитного качества, продолжение

| | 31 декабря 2021 года | |
|--|-------------------------|----------------|
| | Стадия 1 | Всего |
| Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости | | |
| - с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+» | 207,998 | 207,998 |
| Ожидаемые кредитные убытки | - | - |
| Итого | 207,998 | 207,998 |

| | 31 декабря 2022 года | |
|---|-------------------------|----------------|
| | Стадия 1 | Всего |
| Приобретенное право требования к МФРК по векселю | | |
| - с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+» | 103,068 | 103,068 |
| Итого | 103,068 | 103,068 |

| | 31 декабря 2021 года | |
|---|-------------------------|----------------|
| | Стадия 1 | Всего |
| Приобретенное право требования к МФРК по векселю | | |
| - с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+» | 104,159 | 104,159 |
| Итого | 104,159 | 104,159 |

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, на основании внутренних рейтингов по состоянию на 31 декабря 2022 года:

| | 31 декабря 2022 года | | | | |
|---|-------------------------|---------------|---------------|----------------|------------------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | ПСКО | Всего |
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости | | | | | |
| - с кредитным рейтингом от «A-» до «A+» | 34,645 | - | - | - | 34,645 |
| - с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+» | 15,686 | - | - | - | 15,686 |
| - с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+» | 83,832 | 32 | - | - | 83,864 |
| - с кредитным рейтингом от «B-» до «B+» | 112,850 | 3,861 | - | - | 116,711 |
| - с кредитным рейтингом от «CCC-» до «CCC+» | 9,510 | 5,026 | - | - | 14,536 |
| - без присвоенного кредитного рейтинга* | 148,890 | 1,106 | 5,525 | 15,149 | 170,670 |
| - дефолтные | - | - | 49,537 | 276,967 | 326,504 |
| | 405,413 | 10,025 | 55,062 | 292,116 | 762,616 |
| Ожидаемые кредитные убытки | (2,849) | (129) | (34,914) | (230,781) | (268,673) |
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам | 402,564 | 9,896 | 20,148 | 61,335 | 493,943 |
| Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ОКУ, % | 0.7 | 1.3 | 63.4 | 79.0 | 35.2 |

(в миллионах тенге, если не указано иное)

6. Анализ кредитных рисков, продолжение

Анализ кредитного качества, продолжение

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

| | <i>31 декабря 2021 года</i> | | | | |
|---|---------------------------------|-----------------|-----------------|----------------|------------------|
| | <i>Стадия 1</i> | <i>Стадия 2</i> | <i>Стадия 3</i> | <i>ПСКО</i> | <i>Всего</i> |
| <i>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости</i> | | | | | |
| - с кредитным рейтингом от «А-» до «А+» | 30 | – | – | – | 30 |
| - с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+» | 18,049 | – | – | – | 18,049 |
| - с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+» | 96,515 | 5,772 | – | – | 102,287 |
| - с кредитным рейтингом от «B-» до «B+» | 82,683 | 11,905 | – | – | 94,588 |
| - с кредитным рейтингом от «ССС-» до «ССС+» | 7,181 | 9,043 | – | – | 16,224 |
| - без присвоенного кредитного рейтинга* | 126,170 | 8,937 | 4,829 | 19,447 | 159,383 |
| - дефолтные | – | – | 44,029 | 250,688 | 294,717 |
| | 330,628 | 35,657 | 48,858 | 270,135 | 685,278 |
| Ожидаемые кредитные убытки | (1,212) | (431) | (23,651) | (198,503) | (223,797) |
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам | 329,416 | 35,226 | 25,207 | 71,632 | 461,481 |
| Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ОКУ, % | 0,4 | 1,2 | 48,4 | 73,5 | 32,7 |

* В категории «без присвоенного кредитного рейтинга» указаны займы на коллективной основе, вероятность дефолта по которым оценивается на основании матриц миграции.

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

| | <i>31 декабря 2022 года</i> | | | | |
|---|---------------------------------|-----------------|-----------------|----------------|------------------|
| | <i>Стадия 1</i> | <i>Стадия 2</i> | <i>Стадия 3</i> | <i>ПСКО</i> | <i>Всего</i> |
| <i>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости</i> | | | | | |
| Непросроченные | 401,243 | 9,745 | 6,788 | 186,366 | 604,142 |
| Просроченные на срок менее 30 дней | 4,157 | 46 | 3,165 | 2,995 | 10,363 |
| Просроченные на срок 30-89 дней | 13 | 234 | 2,253 | 290 | 2,790 |
| Просроченные на срок 90-179 дней | – | – | 372 | 16,433 | 16,805 |
| Просроченные на срок 180-360 дней | – | – | 12,815 | 8,453 | 21,268 |
| Просроченные на срок более 360 дней | – | – | 29,669 | 77,579 | 107,248 |
| | 405,413 | 10,025 | 55,062 | 292,116 | 762,616 |
| Ожидаемые кредитные убытки | (2,849) | (129) | (34,914) | (230,781) | (268,673) |
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам | 402,564 | 9,896 | 20,148 | 61,335 | 493,943 |

(в миллионах тенге, если не указано иное)

6. Анализ кредитных рисков, продолжение

Анализ кредитного качества, продолжение

| | 31 декабря 2022 года | | | | |
|--|-------------------------|--------------|---------------|--------------|----------------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | ПСКО | Всего |
| Кредиты, выданные розничным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости | | | | | |
| Непросроченные | 277,584 | 388 | 1,922 | 3,541 | 283,435 |
| Просроченные на срок менее 30 дней | 10,654 | 194 | 655 | 241 | 11,744 |
| Просроченные на срок 30-89 дней | – | 7,159 | 1,194 | 636 | 8,989 |
| Просроченные на срок 90-179 дней | – | – | 10,400 | 126 | 10,526 |
| Просроченные на срок 180-360 дней | – | – | 15,953 | 158 | 16,111 |
| Просроченные на срок более 360 дней | – | – | 8,616 | 3,556 | 12,172 |
| | 288,238 | 7,741 | 38,740 | 8,258 | 342,977 |
| Ожидаемые кредитные убытки | (8,898) | (2,490) | (22,743) | (2,337) | (36,468) |
| Кредиты, выданные розничным клиентам | 279,340 | 5,251 | 15,997 | 5,921 | 306,509 |

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

| | 31 декабря 2021 года | | | | |
|--|-------------------------|---------------|---------------|----------------|----------------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | ПСКО | Всего |
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости | | | | | |
| Непросроченные | 327,787 | 34,608 | 12,069 | 188,951 | 563,415 |
| Просроченные на срок менее 30 дней | 2,833 | 136 | 3,873 | 1,155 | 7,997 |
| Просроченные на срок 30-89 дней | 8 | 913 | 1,442 | 245 | 2,608 |
| Просроченные на срок 90-179 дней | – | – | 542 | 15,873 | 16,415 |
| Просроченные на срок 180-360 дней | – | – | 7,020 | 13,700 | 20,720 |
| Просроченные на срок более 360 дней | – | – | 23,912 | 50,211 | 74,123 |
| | 330,628 | 35,657 | 48,858 | 270,135 | 685,278 |
| Ожидаемые кредитные убытки | (1,212) | (431) | (23,651) | (198,503) | (223,797) |
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам | 329,416 | 35,226 | 25,207 | 71,632 | 461,481 |

| | 31 декабря 2021 года | | | | |
|--|-------------------------|--------------|---------------|---------------|----------------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | ПСКО | Всего |
| Кредиты, выданные розничным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости | | | | | |
| Непросроченные | 236,819 | 205 | 1,202 | 4,802 | 243,028 |
| Просроченные на срок менее 30 дней | 5,630 | 45 | 264 | 774 | 6,713 |
| Просроченные на срок 30-89 дней | 528 | 2,064 | 432 | 508 | 3,532 |
| Просроченные на срок 90-179 дней | – | 56 | 3,317 | 454 | 3,827 |
| Просроченные на срок 180-360 дней | – | – | 4,357 | 763 | 5,120 |
| Просроченные на срок более 360 дней | – | – | 5,298 | 5,047 | 10,345 |
| | 242,977 | 2,370 | 14,870 | 12,348 | 272,565 |
| Ожидаемые кредитные убытки | (8,236) | (809) | (7,380) | (4,433) | (20,858) |
| Кредиты, выданные розничным клиентам | 234,741 | 1,561 | 7,490 | 7,915 | 251,707 |

(в миллионах тенге, если не указано иное)

6. Анализ кредитных рисков, продолжение

Анализ кредитного качества, продолжение

В таблице далее представлена информация о качестве прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2022 года:

| | 31 декабря 2022 года | | | | |
|--|-------------------------|----------|--------------|------|---------------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | ПСКО | Всего |
| Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости | | | | | |
| Непросроченные | 15,427 | – | – | – | 15,427 |
| Просроченные на срок менее 30 дней | 12 | – | – | – | 12 |
| Просроченные на срок 30-89 дней | – | 8 | – | – | 8 |
| Просроченные на срок 180-360 дней | – | – | 191 | – | 191 |
| Просроченные на срок более 360 дней | – | – | 3,841 | – | 3,841 |
| | 15,439 | 8 | 4,032 | – | 19,479 |
| Ожидаемые кредитные убытки | (2,419) | (2) | (3,835) | – | (6,256) |
| Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | | |
| | 13,020 | 6 | 197 | – | 13,223 |

В таблице далее представлена информация о качестве прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2021 года:

| | 31 декабря 2021 года | | | | |
|--|-------------------------|----------|--------------|------|---------------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | ПСКО | Всего |
| Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости | | | | | |
| Непросроченные | 20,983 | – | – | – | 20,983 |
| Просроченные на срок менее 30 дней | 783 | – | – | – | 783 |
| Просроченные на срок более 360 дней | – | – | 2,006 | – | 2,006 |
| | 21,766 | – | 2,006 | – | 23,772 |
| Ожидаемые кредитные убытки | (4,317) | – | (1,903) | – | (6,220) |
| Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | | |
| | 17,449 | – | 103 | – | 17,552 |

(в миллионах тенге, если не указано иное)

7. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

| | <u>2022 год</u> | <u>2021 год</u> |
|--|------------------|-----------------|
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 38,534 | 16,990 |
| Средства в банках и прочих финансовых институтах | 88 | 195 |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД | 45,391 | 23,379 |
| Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости | 12,270 | 7,558 |
| Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости | 147,590 | 51,390 |
| Приобретенное право требования к МФРК по векселю | 4,300 | 3,892 |
| Прочие финансовые активы | 741 | 359 |
| | 248,914 | 103,763 |
| Прочие процентные доходы | | |
| Торговые ценные бумаги | 23 | 22 |
| Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ | 282 | 1,966 |
| | 305 | 1,988 |
| Итого процентные доходы | 249,219 | 105,751 |
| Процентные расходы | | |
| Средства банков и прочих финансовых институтов | (1,337) | (1,112) |
| Кредиторская задолженность по сделкам «репо» | (1,059) | (145) |
| Текущие счета и депозиты клиентов | (55,580) | (44,448) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (28,539) | (17,132) |
| Субординированные долги | (26,044) | (19,645) |
| Обязательства перед ипотечной организацией | (524) | (312) |
| Обязательства по аренде | (378) | (428) |
| Прочие финансовые обязательства | (819) | (44) |
| Итого процентные расходы | (114,280) | (83,266) |
| Чистый процентный доход | 134,939 | 22,485 |

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки за 2022 год, включают в себя процентное вознаграждение в размере 17,157 миллионов тенге по кредитно-обесцененным кредитам, выданным клиентам (2021 год: 13,296 миллиона тенге).

Полученные процентные доходы представлены следующим образом:

| | <u>2022 год</u> | <u>2021 год</u> |
|--|-----------------|-----------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 38,534 | 16,990 |
| Торговые ценные бумаги | 14 | 13 |
| Средства в банках и прочих финансовых институтах | 72 | 58 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 56,959 | 29,437 |
| Кредиты, выданные клиентам | 101,333 | 44,170 |
| Приобретенное право требования к МФРК по векселю | 4,215 | 3,957 |
| Прочие финансовые активы | 208 | 136 |
| Итого | 201,335 | 94,761 |

Выплаченные процентные расходы представлены следующим образом:

| | <u>2022 год</u> | <u>2021 год</u> |
|---|-----------------|-----------------|
| Средства банков и прочих финансовых институтов | (1,451) | (984) |
| Кредиторская задолженность по сделкам «репо» | (1,058) | (145) |
| Текущие счета и депозиты клиентов | (54,059) | (42,461) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги (Примечание 27) | (13,468) | (4,955) |
| Субординированные долги (Примечание 28) | (16,641) | (13,723) |
| Обязательства перед ипотечной организацией | (525) | (401) |
| Итого | (87,202) | (62,669) |

(в миллионах тенге, если не указано иное)

8. (Расходы)/доходы по кредитным убыткам

(Расходы)/доходы по кредитным убыткам по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка за 2022 и 2021 годы, включают:

| | <i>Прим.</i> | <i>2022 год</i> | <i>2021 год</i> |
|--|--------------|-----------------|-----------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 16 | (1,065) | 61 |
| Средства в банках и прочих финансовых институтах | 18 | (35) | 21 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 19 | (32) | (107) |
| Кредиты, выданные клиентам | 20 | (38,241) | 11,863 |
| Финансовые гарантии | | (6) | 36 |
| Прочие финансовые активы | 23 | (242) | (505) |
| (Расходы)/доходы по кредитным убыткам | | (39,621) | 11,369 |

9. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы включают следующие позиции:

| | <i>2022 год</i> | <i>2021 год</i> |
|--|-----------------|-----------------|
| Переводные операции | 17,974 | 8,571 |
| Обслуживание карточных счетов клиентов | 7,679 | 3,581 |
| Расчётные операции | 3,270 | 742 |
| Кассовые операции | 2,303 | 2,039 |
| Гарантии и аккредитивы | 1,522 | 783 |
| Операции с иностранной валютой | 647 | 280 |
| Агентские услуги | 434 | 1,123 |
| Услуги по сейфовым операциям | 176 | 122 |
| Деятельность на рынке ценных бумаг | 116 | 13 |
| Прочие комиссионные доходы | 503 | 303 |
| Комиссионные доходы | 34,624 | 17,557 |
| Обслуживание карточных счетов клиентов | (18,083) | (8,402) |
| Переводные операции | (852) | (432) |
| Операции с иностранной валютой | (601) | (288) |
| Комиссионные расходы по полученным агентским услугам | (356) | (83) |
| Ведение корреспондентских счетов | (272) | (174) |
| Услуги брокеров | (207) | (151) |
| Гарантии и аккредитивы | (1) | (9) |
| Прочие комиссионные расходы | (172) | (134) |
| Комиссионные расходы | (20,544) | (9,673) |
| Чистый комиссионный доход | 14,080 | 7,884 |

Признание комиссионных доходов Банком осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» по цели, для которой определяется величина комиссии, и по принятому порядку учёта соответствующего финансового инструмента (Примечание 3).

Активы и обязательства по договорам

В следующей таблице представлена информация по дебиторской задолженности по договорам с покупателями.

| | <i>31 декабря 2022 года</i> | <i>31 декабря 2021 года</i> |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Дебиторская задолженность по комиссиям (Примечание 23) | 2,476 | 1,849 |

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов отсутствуют обязательства к исполнению, первоначальная ожидаемая продолжительность которых составляет один год или менее, как это предусмотрено МСФО (IFRS) 15.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

9. Комиссионные доходы и расходы, продолжение

Обязательства к исполнению и политика признания выручки

Выручка оценивается на основе возмещения, указанного в договоре с покупателем. Банк признает выручку по мере перехода контроля над услугой покупателю.

Далее приведены сведения о характере и временных рамках обязательств к исполнению в договорах с покупателями, включая значительные условия оплаты и соответствующую политику признания выручки по значительным видам услуг (комиссии за переводные операции).

Услуги по обслуживанию платежных карт включают в себя взаимнообменный сбор (interchange fee) от операций по кредитным и дебетовым картам, осуществленных в предприятиях торговли и сервиса. Выручка признается в момент времени после получения возмещения от платежных систем. Прочие комиссии, связанные с платежными картами, признаются в момент завершения транзакции.

Услуги по переводным операциям включают следующее:

- услуги по приему, обработке и выплате денежных переводов по Казахстану без открытия текущего и карточного счёта;
- услуги по приему, обработке и выплате международных денежных переводов без открытия текущего и карточного счёта;

Услуги денежных переводов оказываются на основе предоплаты.

10. Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по ССПУ, включают:

| | <u>2022 год</u> | <u>2021 год</u> |
|---|----------------------|---------------------|
| Чистые реализованные прибыли по операциям с валютными производными финансовыми инструментами (Примечание 17) | 20,533 | 4,312 |
| Чистая прибыль/(убыток) от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 3,021 | (7,744) |
| Чистые нерезализованные (убытки)/прибыли по операциям с валютными производными финансовыми инструментами (Примечание 17) | (1,203) | 5,797 |
| (Убыток)/прибыль от изменения справедливой стоимости торговых ценных бумаг | (5) | 11 |
| Итого | <u>22,346</u> | <u>2,376</u> |

Чистая реализованная прибыль по операциям с валютными финансовыми инструментами за 2022 год включает прибыль по операциям с валютными форвардными договорами в размере 20,289 миллионов тенге (2021 год: 1,983 миллиона тенге) и прибыль по операциям с валютными свопами в размере 244 миллиона тенге (2021 год: 2,329 миллионов тенге).

11. Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой

Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой включают:

| | <u>2022 год</u> | <u>2021 год</u> |
|-----------------------------------|----------------------|----------------------|
| Прибыль от сделок «спот» | 32,999 | 6,793 |
| Переоценка валютных статей, нетто | 10,858 | 7,901 |
| Итого | <u>43,857</u> | <u>14,694</u> |

(в миллионах тенге, если не указано иное)

12. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы представлены следующим образом:

| | <u>2022 год</u> | <u>2021 год</u> |
|--|-----------------|-----------------|
| Доходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи | 2,434 | 916 |
| (Расходы)/доходы от реализации запасов | (171) | 379 |
| Прибыль от продажи акций дочерней компании (Примечание 22) | – | 112 |
| Прочие доходы | 2,428 | 1,015 |
| Итого | 4,691 | 2,422 |

Прочие расходы представлены следующим образом:

| | <u>2022 год</u> | <u>2021 год</u> |
|---|-----------------|-----------------|
| Убытки от изменения чистой стоимости реализации изъятого залогового обеспечения | (1,085) | (2,118) |
| Прочие расходы | – | (2) |
| Итого | (1,085) | (2,120) |

13. Расходы на персонал

Расходы на персонал включают:

| | <u>2022 год</u> | <u>2021 год</u> |
|--|-----------------|-----------------|
| Вознаграждения работникам | (36,308) | (22,628) |
| Социальные отчисления и налоги по заработной плате | (3,750) | (2,211) |
| Итого | (40,058) | (24,839) |

14. Прочие общие и административные расходы

Прочие общие и административные расходы включают:

| | <u>2022 год</u> | <u>2021 год</u> |
|--|-----------------|-----------------|
| Износ и амортизация (Примечание 21) | (6,510) | (4,788) |
| Ремонт и техническое обслуживание | (6,077) | (4,466) |
| Рекламные и маркетинговые услуги | (4,170) | (1,559) |
| Налоги, кроме корпоративного подоходного налога | (3,644) | (2,221) |
| Расходы по гарантированному страхованию вкладов | (2,149) | (2,079) |
| Услуги связи и информационные услуги | (1,951) | (1,079) |
| Аренда (Примечание 35) | (1,309) | (732) |
| Охрана | (1,061) | (890) |
| Профессиональные услуги | (662) | (677) |
| Расходы от обесценения основных средств и нематериальных активов (Примечание 21) | (650) | (666) |
| Расходы по инкассации | (507) | (411) |
| Канцелярские принадлежности и расходные материалы для офисного оборудования | (429) | (211) |
| Транспортные расходы | (302) | (244) |
| Командировочные расходы | (276) | (519) |
| Расходы на подбор персонала и обучение кадров | (223) | (79) |
| Почтовые и курьерские расходы | (195) | (131) |
| Страхование | (36) | (9) |
| Неустойка и пени | (21) | (14) |
| Представительские расходы | (18) | (17) |
| Прочие | (3,181) | (2,435) |
| Итого | (33,371) | (23,227) |

(в миллионах тенге, если не указано иное)

15. (Расходы)/экономия по корпоративному подоходному налогу

(Расходы)/экономия по корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

| | <u>2022 год</u> | <u>2021 год</u> |
|---|-----------------|-----------------|
| Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу | – | – |
| (Начисление)/уменьшение расходов по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц | (13,399) | 1,917 |
| Итого (расходы)/экономия по корпоративному подоходному налогу | (13,399) | 1,917 |

Доходы Банка подлежат налогообложению только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применяемая ставка корпоративного подоходного налога в 2022 и 2021 годах составляет 20.0%.

Ниже приведена сверка расходов по корпоративному подоходному налогу, рассчитанных по нормативной ставке налога, с расходами по корпоративному подоходному налогу, отражёнными в отдельной финансовой отчётности за 2022 и 2021 года:

| | <u>2022 год</u> | <u>Ставка, в %</u> | <u>2021 год</u> | <u>Ставка, в %</u> |
|---|-----------------|------------------------|-----------------|------------------------|
| Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу | 102,046 | | 8,157 | |
| Теоретический расход по корпоративному подоходному налогу, рассчитанный в соответствии с действующей нормативной ставкой | (20,409) | 20.0 | (1,631) | 20.0 |
| Расходы, не подлежащие вычету | | | | |
| Корректировка налоговых убытков по пересчету КПП за прошлые периоды | (4,254) | 4.2 | – | – |
| Невычитаемые убытки от обесценения | (1,878) | 1.8 | (1,500) | 18.4 |
| Невычитаемые расходы по вознаграждению | – | – | (28) | 0.3 |
| Невычитаемые расходы по переоценке справедливой стоимости финансовых активов | – | – | (1,569) | 19.2 |
| Доходы, не подлежащие налогообложению | | | | |
| Льгутируемые доходы по государственным ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ | 11,537 | (11.3) | 6,189 | (75.9) |
| Необлагаемые доходы по переоценке справедливой стоимости финансовых активов | 1,002 | (1.0) | – | – |
| Прочие необлагаемые доходы | 603 | (0.6) | 456 | (5.6) |
| Итого | (13,399) | 13.1 | 1,917 | (23.5) |

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчётности, и суммами, используемыми для целей расчёта налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств на 31 декабря 2022 и 2021 годов. Отложенные налоговые активы в отношении налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, отражены в настоящей отдельной финансовой отчётности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счёт которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по корпоративному подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает через десять лет после даты возникновения.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

15. (Расходы)/экономия по корпоративному подоходному налогу, продолжение

Отложенные налоговые активы признаны в полном размере в отношении налоговых убытков за 2017-2019 годы. Срок зачета налоговых убытков истекает в 2027-2029 годах. Общая сумма прибыли до расходов по корпоративному подоходному налогу за 2022 год составила 102,046 миллионов тенге (за 2021 год: 8,157 миллионов тенге).

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря 2022 года, а также их движение за соответствующий год, включают в себя следующее:

| | <i>1 января</i> <i>2022 года</i> | <i>Отражено в</i> <i>составе</i> <i>прибыли или</i> <i>убытка</i> | <i>Отражено в</i> <i>составе</i> <i>капитала</i> | <i>31 декабря</i> <i>2022 года</i> |
|--|-------------------------------------|--|--|---------------------------------------|
| Налоговый эффект вычитаемых временных разниц | | | | |
| Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды | 30,763 | (15,348) | – | 15,415 |
| Кредиты, выданные клиентам | 14,005 | (5,847) | – | 8,158 |
| Обязательство по аренде | 616 | (193) | – | 423 |
| Прочие обязательства | 2,317 | 942 | – | 3,259 |
| Отложенные налоговые активы | 47,701 | (20,446) | – | 27,255 |
| Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц | | | | |
| Выпущенные облигации | (102,007) | 2,751 | – | (99,256) |
| Субординированные долги | (69,969) | 1,766 | – | (68,203) |
| Резерв по переносимым убыткам | (10,632) | – | – | (10,632) |
| Средства банков и прочих финансовых институтов | (9,530) | (434) | – | (9,964) |
| Производные финансовые инструменты | (1,767) | 1,919 | – | 152 |
| Основные средства и нематериальные активы | (1,336) | 869 | (1,357) | (1,824) |
| Активы в форме права пользования | (551) | 176 | – | (375) |
| Отложенные налоговые обязательства | (195,792) | 7,047 | (1,357) | (190,102) |
| Итого обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу, нетто | (148,091) | (13,399) | (1,357) | (162,847) |

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря 2021 года, а также их движение за соответствующий год, включают в себя следующее:

| | <i>1 января</i> <i>2021 года</i> | <i>Отражено в</i> <i>составе</i> <i>прибыли или</i> <i>убытка</i> | <i>Отражено в</i> <i>составе</i> <i>капитала</i> <i>(Примечание 5)</i> | <i>31 декабря</i> <i>2021 года</i> |
|--|-------------------------------------|--|---|---------------------------------------|
| Налоговый эффект вычитаемых временных разниц | | | | |
| Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды | 33,286 | (2,523) | – | 30,763 |
| Кредиты, выданные клиентам | 13,859 | 146 | – | 14,005 |
| Обязательство по аренде | 511 | 105 | – | 616 |
| Прочие обязательства | 3,230 | (1,754) | 841 | 2,317 |
| Отложенные налоговые активы | 50,886 | (4,026) | 841 | 47,701 |
| Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц | | | | |
| Выпущенные облигации | (102,036) | 1,389 | (1,360) | (102,007) |
| Субординированные долги | (26,525) | 1,857 | (45,301) | (69,969) |
| Резерв по переносимым убыткам | (10,632) | 570 | (570) | (10,632) |
| Средства банков и прочих финансовых институтов | (4,417) | 41 | (5,154) | (9,530) |
| Производные финансовые инструменты | (2,376) | 609 | – | (1,767) |
| Основные средства и нематериальные активы | (1,323) | 1,579 | (1,592) | (1,336) |
| Активы в форме права пользования | (449) | (102) | – | (551) |
| Отложенные налоговые обязательства | (147,758) | 5,943 | (53,977) | (195,792) |
| Итого обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу, нетто | (96,872) | 1,917 | (53,136) | (148,091) |

(в миллионах тенге, если не указано иное)

16. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

| | <u>31 декабря</u> <u>2022 года</u> | <u>31 декабря</u> <u>2021 года</u> |
|---|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Денежные средства в кассе | 95,690 | 76,059 |
| Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-» | 69,777 | 82,521 |
| Средства на текущих счетах в других банках: | | |
| - с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+» | – | 4 |
| - с кредитным рейтингом от «A-» до «A+» | 3,320 | 7,171 |
| - с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+» | 12,077 | 17,741 |
| - с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+» | 1,545 | 5,340 |
| - с кредитным рейтингом от «B-» до «B+» | – | 205 |
| - без присвоенного кредитного рейтинга | 12,650 | 6,033 |
| Драгоценные металлы | 59 | 493 |
| Срочные вклады в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-» | 464,045 | 636,238 |
| Срочные депозиты в других банках: | | |
| - с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+» | 34,371 | 37,610 |
| - с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+» | 13,921 | – |
| - с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+» | – | 2,402 |
| Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо» | 351 | 49,206 |
| Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под обесценение | 707,806 | 921,023 |
| Резерв под обесценение | (645) | (21) |
| Итого | 707,161 | 921,002 |

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств. Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными.

Все денежные средства и их эквиваленты отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска, за исключением денежных средств и их эквивалентов на сумму 8,988 миллионов тенге и 5 миллионов тенге, отнесенных к Стадии 2 и Стадии 3 уровней кредитного риска, соответственно (31 декабря 2021 года: 8,020 миллионов тенге и 5 миллионов тенге, соответственно).

Средства на текущих счетах в других банках без присвоенного кредитного рейтинга, в основном, представлены российскими банками на общую сумму 9,707 миллионов тенге. Рейтинги данных банков были отозваны соответствующими агентствами, присвоенные кредитные рейтинги до отзыва соответствовали от «BB+» до «BBB-» по шкале международных рейтинговых агентств. По оценке Банка, нет никаких ограничений на возможность снятия средств с данных счетов (31 декабря 2021 года: в основном, представлены АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» и венгерским банком на общую сумму 5,321 миллион тенге).

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банком были заключены сделки обратного «репо» с договорным сроком погашения до 90 дней на КФБ. Предметом указанных договоров являются долговые ценные бумаги государственных компаний, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2022 года составила 351 миллион тенге (31 декабря 2021 года: долговые ценные бумаги государственных компаний, справедливая стоимость которых составляла 50,778 миллионов тенге).

Требования к минимальным резервам

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК. Для выполнения минимальных резервных требований Банк размещает деньги в резервных активах, которые должны поддерживаться на уровне не менее среднего значения суммы денежных средств в кассе в национальной валюте и остатка на текущем счете в НБРК в национальной валюте за четыре недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка.

На 31 декабря 2022 года сумма минимальных резервных требований составила 34,251 миллион тенге (31 декабря 2021 года: 30,418 миллионов тенге), сумма резервного актива составила 70,106 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 48,989 миллионов тенге).

(в миллионах тенге, если не указано иное)

16. Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за 2022 год:

| | 2022 год | | | |
|--|----------|--------------|------------|----------------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Всего |
| Резерв под ОКУ на 1 января | (3) | (13) | (5) | (21) |
| Чистое начисление резерва (Примечание 8) | 3 | (662) | (406) | (1,065) |
| Списания | – | – | 466 | 466 |
| Влияние изменения валютных курсов | – | 35 | (60) | (25) |
| Резерв под ОКУ на 31 декабря | – | (640) | (5) | (645) |

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за 2021 год:

| | 2021 год | | | |
|--|------------|-------------|------------|-------------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Всего |
| Резерв под ОКУ на 1 января | – | (7) | (5) | (12) |
| Чистое восстановление резерва (Примечание 8) | 60 | 1 | – | 61 |
| Увеличение резерва в результате объединения бизнесов | (63) | (7) | – | (70) |
| Резерв под ОКУ на 31 декабря | (3) | (13) | (5) | (21) |

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов Банком были размещены средства на текущих счетах НБРК и открыты срочные вклады в НБРК, остатки по которым превышают 10% капитала Банка на отчетную дату. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2022 года составил 533,822 миллиона тенге (31 декабря 2021 года: 718,759 миллионов тенге).

17. Производные финансовые инструменты

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая показывает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс и берутся за основу при оценке изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

| | 31 декабря 2022 года | | | 31 декабря 2021 года | | |
|---|----------------------|------------------------|----------------|----------------------|------------------------|---------------|
| | Условная сумма | Справедливая стоимость | | Условная сумма | Справедливая стоимость | |
| | | Актив | Обязательство | | Актив | Обязательство |
| Валютные договоры | | | | | | |
| Валютные свопы – внутренние договоры | 42,389 | 81 | (1,296) | – | – | – |
| Валютные свопы – иностранные договоры | 37,393 | 53 | (29) | 2,935 | 11 | – |
| Форварды – иностранные договоры со связанной стороной | – | – | – | 306,823 | 8,847 | – |
| Итого | 79,782 | 134 | (1,325) | 309,758 | 8,858 | – |

В таблице выше под иностранными договорами понимаются договоры, заключенные с нерезидентами Республики Казахстан, тогда как под внутренними договорами понимаются договоры, заключенные с резидентами Республики Казахстан.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

17. Производные финансовые инструменты, продолжение

Форварды

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

В течение 2022 года Банк закрыл форвардные контракты со связанной стороной на общую сумму 72 миллиона долларов США, в эквиваленте 29,136 миллионов тенге. Неоплаченная контрагентом сумма 27 миллионов долларов США, в эквиваленте 12,514 миллионов тенге, признана в капитале как убыток от сделки с промежуточной материнской компанией, вследствие отсутствия намерения погасить остаток дебиторской задолженности у промежуточной материнской компании в обозримом будущем.

На 31 декабря 2021 года у Банка были заключённые форвардные контракты со связанной стороной на продажу 670 миллионов долларов США и на соответствующую покупку 306,823 миллиона тенге со сроком погашения в марте 2022 года и мае 2022 года.

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами об обмене сумм, соответствующих изменениям валютного курса на основании условных сумм.

В 2022 году итоговая чистая прибыль по операциям с валютными производными финансовыми инструментами составила 19,330 миллионов тенге (2021 год: 10,109 миллионов тенге) (Примечание 10).

18. Средства в банках и прочих финансовых институтах

Средства в банках и прочих финансовых институтах включают:

| | <i>31 декабря 2022 года</i> | <i>31 декабря 2021 года</i> |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Средства в НБРК, ограниченные в использовании, с кредитным рейтингом «BBB-» | 1,405 | 4,093 |
| Кредиты и депозиты в других банках и прочих финансовых институтах: | | |
| - с кредитным рейтингом от «A-» до «A+» | 6,002 | 3,432 |
| - с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+» | 502 | 13,566 |
| - с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+» | 4,114 | 454 |
| - с кредитным рейтингом от «B-» до «B+» | 243 | 563 |
| - без присвоенного кредитного рейтинга | 25,443 | 9,374 |
| Средства в банках и прочих финансовых институтах до вычета резерва под обесценение | 37,709 | 31,482 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (57) | (22) |
| Итого | 37,652 | 31,460 |

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств.

На 31 декабря 2022 года все средства в банках и прочих финансовых институтах не являются просроченными и отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска (31 декабря 2021 года: Стадия 1).

По состоянию на 31 декабря 2022 года средства на текущих счетах в НБРК, ограниченные в использовании, включают в себя средства, предоставленные АО «Банк Развития Казахстана» (далее – «БРК») на общую сумму 1,405 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 1,233 миллиона тенге). Средства могут быть выданы в качестве кредитов крупным предприятиям в сфере обрабатывающей промышленности, а также физическим лицам на цели приобретения автотранспорта отечественного производства, на специальных льготных условиях, только после одобрения БРК.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

18. Средства в банках и прочих финансовых институтах, продолжение

В марте 2022 года средства, предоставленные АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее – «Даму»), были досрочно погашены на общую сумму 4,991 миллион тенге (31 декабря 2021 года: 2,860 миллионов тенге).

Средства в банках и прочих финансовых институтах без присвоенного кредитного рейтинга

По состоянию на 31 декабря 2022 года сумма кредитов и депозитов в других банках без присвоенного кредитного рейтинга включает гарантийные взносы и маржевое обеспечение в КФБ на общую сумму 18,562 миллиона тенге (31 декабря 2021 года: 4,363 миллиона тенге), а также вклады в компании по международным платежным системам на сумму 6,881 миллион тенге (31 декабря 2021 года: 5,011 миллионов тенге).

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за 2022 год:

| | 2022 год | | |
|--|-------------|----------|-------------|
| | Стадия 1 | Стадия 3 | Всего |
| Резерв под ОКУ на 1 января | (22) | – | (22) |
| Чистое начисление резерва (Примечание 8) | (35) | – | (35) |
| Резерв под ОКУ на 31 декабря | (57) | – | (57) |

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за 2021 год:

| | 2021 год | | |
|--|-------------|----------|-------------|
| | Стадия 1 | Стадия 3 | Всего |
| Резерв под ОКУ на 1 января | (34) | (48) | (82) |
| Чистое восстановление резерва (Примечание 8) | 21 | – | 21 |
| Увеличение резерва в результате объединения бизнесов | (9) | – | (9) |
| Списания | – | 48 | 48 |
| Резерв под ОКУ на 31 декабря | (22) | – | (22) |

Концентрация средств в банках и прочих финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Банка отсутствуют средства в банках и прочих финансовых институтах, совокупный объем остатков по которым составляет более 10% от капитала Банка на отчетную дату (31 декабря 2021 года: отсутствуют).

19. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают:

| | 31 декабря 2022 года | 31 декабря 2021 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 815,317 | 306,377 |
| Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости | 57,935 | 207,998 |
| Итого | 873,252 | 514,375 |

(в миллионах тенге, если не указано иное)

19. Инвестиционные ценные бумаги, продолжение

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают:

| | <i>31 декабря</i> <i>2022 года</i> | <i>31 декабря</i> <i>2021 года</i> |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
| <i>Долговые ценные бумаги</i> | | |
| Государственные облигации | | |
| - Ноты НБРК | 382,655 | 255,542 |
| - Облигации МФРК | 169,667 | – |
| - Облигации КФУ | 88,667 | – |
| - Облигации АО «ФНБ Самрук-Казына» | 19,205 | 21,344 |
| - Облигации Министерство финансов США | 4,652 | – |
| - Еврооблигации МФРК | 4,545 | – |
| Итого государственных облигаций | 669,391 | 276,886 |
| <i>Долевые ценные бумаги</i> | | |
| Корпоративные акции | | |
| - корпоративные акции АО «Кселл» | 31,294 | 29,491 |
| Итого корпоративных акций | 31,294 | 29,491 |
| Обремененные залогом по сделкам «репо» | | |
| Государственные облигации | | |
| - Ноты НБРК (Примечание 25) | 113,606 | – |
| - Облигации АО «ФНБ Самрук-Казына» (Примечание 25) | 1,026 | – |
| Итого государственных облигаций, обремененных залогом по сделкам «репо» | 114,632 | – |
| Итого | 815,317 | 306,377 |

Долговые инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости, включают:

| | <i>31 декабря</i> <i>2022 года</i> | <i>31 декабря</i> <i>2021 года</i> |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
| <i>Долговые ценные бумаги</i> | | |
| Государственные облигации | | |
| - Еврооблигации МФРК | 15,440 | 16,916 |
| - Облигации МФРК | 19 | 19 |
| - Ноты НБРК | – | 180,685 |
| - Облигации КФУ | – | 8,208 |
| Итого государственных облигаций | 15,459 | 205,828 |
| Корпоративные облигации | | |
| - с кредитным рейтингом от «AAA-» до «AAA+» | 5,202 | – |
| - с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+» | 32,394 | – |
| | 37,596 | – |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (43) | – |
| Итого корпоративных облигаций | 37,553 | – |
| Обремененные залогом по сделкам «репо» | | |
| Государственные облигации | | |
| - Еврооблигации МФРК (Примечание 25) | 4,923 | 2,170 |
| Итого государственных облигаций, обремененных залогом по сделкам «репо» | 4,923 | 2,170 |
| Итого | 57,935 | 207,998 |

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств.

Все остатки по инвестиционным ценным бумагам не являются просроченными и отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска (Примечание 6). Чистое создание резерва под ОКУ за 2022 год составило 32 миллиона тенге (2021 год: 107 миллионов тенге) (Примечание 8).

(в миллионах тенге, если не указано иное)

19. Инвестиционные ценные бумаги, продолжение

На 31 декабря 2022 года у Банка имелась кредиторская задолженность по сделкам «репо», заключенным на КФБ, по которым в качестве обеспечения выступают купонные еврооблигации МФРК, дисконтные ноты НБРК и купонные международные облигации АО «ФНБ Самрук-Казына» со справедливой стоимостью 119,555 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: купонные еврооблигации МФРК со справедливой стоимостью 2,170 миллионов тенге) (Примечание 25). Все операции были закрыты в течение следующего отчетного месяца.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные международной финансовой организацией, местными компаниями и банками. Данные ценные бумаги свободно обращаются на КФБ.

20. Кредиты, выданные клиентам

Кредиты, выданные клиентам, включают в себя следующие позиции:

| | <i>31 декабря 2022 года</i> | <i>31 декабря 2021 года</i> |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости | 1,105,593 | 957,843 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (305,141) | (244,655) |
| Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки | 800,452 | 713,188 |
| Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 13,524 | 17,910 |
| Итого | 813,976 | 731,098 |

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ, представляют собой, прежде всего, кредиты для финансирования проектов без права регресса в силу экономических причин или договора, а также кредиты со встроенными производными инструментами, условия которых не соответствуют базовому кредитному соглашению. Информация об оценке справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по ССПУ, представлена в *Примечании 38*.

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 31 декабря 2022 и 2021 годов включают в себя следующие позиции:

| | <i>31 декабря 2022 года</i> | <i>31 декабря 2021 года</i> |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Кредиты, выданные крупным предприятиям | – | 718 |
| Кредиты, выданные малым и средним предприятиям | 13,524 | 17,192 |
| Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ | 13,524 | 17,910 |

(в миллионах тенге, если не указано иное)

20. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости

Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2022 года включают в себя следующие позиции:

| | <i>31 декабря 2022 года</i> | | | | <i>Итого</i> |
|---|---------------------------------|-----------------|-----------------|----------------|------------------|
| | <i>Стадия 1</i> | <i>Стадия 2</i> | <i>Стадия 3</i> | <i>ПСКО</i> | |
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам | | | | | |
| Кредиты, выданные крупным предприятиям | 126,137 | 3,735 | 7,207 | 94,722 | 231,801 |
| Кредиты, выданные малым и средним предприятиям | 279,276 | 6,290 | 47,855 | 197,394 | 530,815 |
| Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам | 405,413 | 10,025 | 55,062 | 292,116 | 762,616 |
| Кредиты, выданные розничным клиентам | | | | | |
| Экспресс-кредиты | 210,534 | 5,227 | 22,954 | 429 | 239,144 |
| Потребительские кредиты | 43,371 | 2,248 | 10,587 | 4,707 | 60,913 |
| Ипотечные кредиты | 32,427 | 232 | 4,291 | 3,081 | 40,031 |
| Кредитные карты | 1,177 | 34 | 743 | – | 1,954 |
| Кредиты на покупку автомобилей | 729 | – | 165 | 41 | 935 |
| Всего кредитов, выданных розничным клиентам | 288,238 | 7,741 | 38,740 | 8,258 | 342,977 |
| Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ОКУ | 693,651 | 17,766 | 93,802 | 300,374 | 1,105,593 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (11,747) | (2,619) | (57,657) | (233,118) | (305,141) |
| Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ОКУ | 681,904 | 15,147 | 36,145 | 67,256 | 800,452 |

(в миллионах тенге, если не указано иное)

20. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, продолжение

Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2021 года включают в себя следующие позиции:

| | <i>31 декабря 2021 года</i> | | | | |
|---|---------------------------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------|
| | <i>Стадия 1</i> | <i>Стадия 2</i> | <i>Стадия 3</i> | <i>ПСКО</i> | <i>Итого</i> |
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам | | | | | |
| Кредиты, выданные крупным предприятиям | 115,387 | 8,648 | 6,401 | 91,582 | 222,018 |
| Кредиты, выданные малым и средним предприятиям | 215,241 | 27,009 | 42,457 | 178,553 | 463,260 |
| Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам | 330,628 | 35,657 | 48,858 | 270,135 | 685,278 |
| Кредиты, выданные розничным клиентам | | | | | |
| Экспресс-кредиты | 179,861 | 1,735 | 10,002 | 2,273 | 193,871 |
| Ипотечные кредиты | 40,341 | 314 | 2,638 | 3,065 | 46,358 |
| Потребительские кредиты | 20,335 | 290 | 1,657 | 6,994 | 29,276 |
| Кредитные карты | 1,303 | 31 | 397 | – | 1,731 |
| Кредиты на покупку автомобилей | 1,137 | – | 176 | 16 | 1,329 |
| Всего кредитов, выданных розничным клиентам | 242,977 | 2,370 | 14,870 | 12,348 | 272,565 |
| Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ОКУ | 573,605 | 38,027 | 63,728 | 282,483 | 957,843 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (9,446) | (1,241) | (31,069) | (202,899) | (244,655) |
| Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ОКУ | 564,159 | 36,786 | 32,659 | 79,584 | 713,188 |

* Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) кредиты, выданные клиентам

В 2019 году Банк реклассифицировал определенные ранее существовавшие кредиты, выданные клиентам, в состав ПСКО-кредитов. Это привело к прекращению признания таких финансовых инструментов и признанию новых ПСКО-кредитов.

Однако вследствие ограничений автоматизированной банковской информационной системы Банка соответствующие раскрытия информации в отдельной финансовой отчётности отражают историческую валовую стоимость существующих кредитных договоров до прекращения их признания, наряду с соответствующим резервом под ожидаемые кредитные убытки. Дополнительные раскрытия о валовой величине исторической суммы кредитов не оказывают влияния на балансовую стоимость вновь признанных ПСКО-кредитов в отдельном отчёте о финансовом положении Банка.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, валовая балансовая стоимость корпоративных ПСКО-кредитов, признанных в отдельном отчёте о финансовом положении Банка, на 31 декабря 2022 года составила 95,371 миллион тенге (31 декабря 2021 года: 101,803 миллиона тенге) и соответствующий резерв под ожидаемые кредитные убытки составил 28,152 миллиона тенге (31 декабря 2021 года: 22,256 миллионов тенге).

(в миллионах тенге, если не указано иное)

20. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Оценочный резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости

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

| <i>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</i> | <i>2022 год</i> | | | | |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|------------------|
| | <i>Стадия 1</i> | <i>Стадия 2</i> | <i>Стадия 3</i> | <i>ПСКО</i> | <i>Итого</i> |
| Валовая балансовая стоимость на 1 января | 330,628 | 35,657 | 48,858 | 270,135 | 685,278 |
| Новые активы, созданные или приобретенные | 220,001 | – | – | 2,366 | 222,367 |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний) | (142,829) | (23,446) | (4,383) | (12,991) | (183,649) |
| Переводы в Стадию 1 | 3,295 | (3,176) | (119) | – | – |
| Переводы в Стадию 2 | (5,172) | 5,172 | – | – | – |
| Переводы в Стадию 3 | (967) | (3,719) | 4,686 | – | – |
| Чистое изменение в начисленных процентах | 436 | (471) | 444 | 8,789 | 9,198 |
| Списания | – | – | (5,282) | (1,709) | (6,991) |
| Восстановления | – | – | 10,669 | 16,648 | 27,317 |
| Влияние изменения валютных курсов | 21 | 8 | 189 | 8,878 | 9,096 |
| Валовая балансовая стоимость на 31 декабря | 405,413 | 10,025 | 55,062 | 292,116 | 762,616 |

| <i>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</i> | <i>2022 год</i> | | | | |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|------------------|
| | <i>Стадия 1</i> | <i>Стадия 2</i> | <i>Стадия 3</i> | <i>ПСКО</i> | <i>Итого</i> |
| ОКУ на 1 января | (1,212) | (431) | (23,651) | (198,503) | (223,797) |
| Новые активы, созданные или приобретенные | (1,210) | – | – | (1,968) | (3,178) |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний) | 305 | 130 | 3,832 | 2,409 | 6,676 |
| Переводы в Стадию 1 | (480) | 460 | 20 | – | – |
| Переводы в Стадию 2 | 33 | (33) | – | – | – |
| Переводы в Стадию 3 | 37 | 121 | (158) | – | – |
| Чистое изменение оценочного резерва под убытки | (306) | (370) | (9,596) | (9,681) | (19,953) |
| Амортизация дисконта | – | – | 171 | (1,153) | (982) |
| Списания | – | – | 5,282 | 1,709 | 6,991 |
| Восстановления | – | – | (10,669) | (16,648) | (27,317) |
| Влияние изменения валютных курсов | (16) | (6) | (145) | (6,946) | (7,113) |
| ОКУ на 31 декабря | (2,849) | (129) | (34,914) | (230,781) | (268,673) |

(в миллионах тенге, если не указано иное)

20. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Оценочный резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, продолжение

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

| <i>Кредиты, выданные розничным клиентам</i> | <i>2022 год</i> | | | | |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|---------------|------------------|
| | <i>Стадия 1</i> | <i>Стадия 2</i> | <i>Стадия 3</i> | <i>ПСКО</i> | <i>Итого</i> |
| Валовая балансовая стоимость на 1 января | 242,977 | 2,370 | 14,870 | 12,348 | 272,565 |
| Новые активы, созданные или приобретенные | 176,468 | – | – | 46 | 176,514 |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний) | (96,190) | (1,209) | (6,805) | (2,330) | (106,534) |
| Переводы в Стадию 1 | 1,602 | (422) | (1,180) | – | – |
| Переводы в Стадию 2 | (7,588) | 7,662 | (74) | – | – |
| Переводы в Стадию 3 | (29,407) | (1,775) | 31,182 | – | – |
| Чистое изменение в начисленных процентах | 376 | 1,115 | 4,825 | 70 | 6,386 |
| Списания | – | – | (7,216) | (2,721) | (9,937) |
| Восстановления | – | – | 3,139 | 845 | 3,984 |
| Влияние изменения валютных курсов | – | – | (1) | – | (1) |
| Валовая балансовая стоимость на 31 декабря | 288,238 | 7,741 | 38,740 | 8,258 | 342,977 |

| <i>Кредиты, выданные розничным клиентам</i> | <i>2022 год</i> | | | | |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | <i>Стадия 1</i> | <i>Стадия 2</i> | <i>Стадия 3</i> | <i>ПСКО</i> | <i>Итого</i> |
| ОКУ на 1 января | (8,236) | (809) | (7,380) | (4,433) | (20,858) |
| Новые активы, созданные или приобретенные | (7,023) | – | – | (24) | (7,047) |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний) | 1,566 | 25 | 257 | 1,284 | 3,132 |
| Переводы в Стадию 1 | (344) | 56 | 288 | – | – |
| Переводы в Стадию 2 | 815 | (828) | 13 | – | – |
| Переводы в Стадию 3 | 7,503 | 482 | (7,985) | – | – |
| Чистое изменение оценочного резерва под убытки | (3,179) | (1,416) | (12,291) | (985) | (17,871) |
| Амортизация дисконта | – | – | (191) | (55) | (246) |
| Списания | – | – | 7,216 | 2,721 | 9,937 |
| Восстановления | – | – | (2,671) | (845) | (3,516) |
| Влияние изменения валютных курсов | – | – | 1 | – | 1 |
| ОКУ на 31 декабря | (8,898) | (2,490) | (22,743) | (2,337) | (36,468) |

В течение 2022 года Банк списал кредиты в сумме 12,836 миллионов тенге, что привело к уменьшению резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, отнесенным к Стадии 3 в той же сумме (2021 год: 99,324 миллиона тенге).

(в миллионах тенге, если не указано иное)

20. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Оценочный резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, продолжение

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

| <i>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</i> | <i>2021 год</i> | | | | |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|------------------|
| | <i>Стадия 1</i> | <i>Стадия 2</i> | <i>Стадия 3</i> | <i>ПСКО</i> | <i>Итого</i> |
| Валовая балансовая стоимость на 1 января | 55,302 | 15,583 | 238,306 | 272,651 | 581,842 |
| Новые активы, созданные или приобретенные | 256,102 | 4,864 | – | 68,589 | 329,555 |
| Приобретения в результате объединения бизнесов (<i>Примечание 5</i>) | 152,292 | 63,212 | 4,223 | 110,331 | 330,058 |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний) | (137,452) | (45,769) | (110,133) | (35,665) | (329,019) |
| Переводы в Стадию 1 | 4,274 | (2,852) | (1,422) | – | – |
| Переводы в Стадию 2 | (500) | 500 | – | – | – |
| Переводы в Стадию 3 | (994) | (45) | 1,039 | – | – |
| Чистое изменение в начисленных процентах | 1,517 | 144 | (4,322) | 9,481 | 6,820 |
| Списания | – | – | (85,266) | (161,402) | (246,668) |
| Восстановления | – | – | 5,235 | 4,909 | 10,144 |
| Влияние изменения валютных курсов | 87 | 20 | 1,198 | 1,241 | 2,546 |
| Валовая балансовая стоимость на 31 декабря | 330,628 | 35,657 | 48,858 | 270,135 | 685,278 |

| <i>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</i> | <i>2021 год</i> | | | | |
|---|-----------------|-----------------|------------------|------------------|------------------|
| | <i>Стадия 1</i> | <i>Стадия 2</i> | <i>Стадия 3</i> | <i>ПСКО</i> | <i>Итого</i> |
| ОКУ на 1 января | (147) | (94) | (177,928) | (225,856) | (404,025) |
| Новые активы, созданные или приобретенные | (1,099) | (106) | – | (59,746) | (60,951) |
| Приобретения в результате объединения бизнесов (<i>Примечание 5</i>) | (822) | (2,658) | (1,278) | (74,403) | (79,161) |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний) | 561 | 1,096 | 66,986 | 2,573 | 71,216 |
| Переводы в Стадию 1 | (927) | 629 | 298 | – | – |
| Переводы в Стадию 2 | 3 | (3) | – | – | – |
| Переводы в Стадию 3 | (189) | (109) | 298 | – | – |
| Чистое изменение оценочного резерва под убытки | 1,409 | 816 | 4,318 | 2,786 | 9,329 |
| Амортизация дисконта | – | – | 4,359 | (168) | 4,191 |
| Списания | – | – | 85,266 | 161,402 | 246,668 |
| Восстановления | – | – | (5,235) | (4,909) | (10,144) |
| Влияние изменения валютных курсов | (1) | (2) | (735) | (182) | (920) |
| ОКУ на 31 декабря | (1,212) | (431) | (23,651) | (198,503) | (223,797) |

(в миллионах тенге, если не указано иное)

20. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Оценочный резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, продолжение

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

| <i>Кредиты, выданные розничным клиентам</i> | <i>2021 год</i> | | | | |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|---------------|-----------------|
| | <i>Стадия 1</i> | <i>Стадия 2</i> | <i>Стадия 3</i> | <i>ПСКО</i> | <i>Итого</i> |
| Валовая балансовая стоимость на 1 января | 35,084 | 933 | 20,211 | – | 56,228 |
| Новые активы, созданные или приобретенные | 123,775 | 941 | – | 1,669 | 126,385 |
| Приобретения в результате объединения бизнесов (<i>Примечание 5</i>) | 119,901 | 2,341 | 10,933 | 12,357 | 145,532 |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний) | (35,458) | (444) | (4,145) | (646) | (40,693) |
| Переводы в Стадию 1 | 4,971 | (1,240) | (3,731) | – | – |
| Переводы в Стадию 2 | (1,251) | 1,321 | (70) | – | – |
| Переводы в Стадию 3 | (4,145) | (1,492) | 5,637 | – | – |
| Чистое изменение в начисленных процентах | 100 | 10 | 102 | (1,012) | (800) |
| Списания | – | – | (14,058) | – | (14,058) |
| Влияние изменения валютных курсов | – | – | (9) | (20) | (29) |
| Валовая балансовая стоимость на 31 декабря | 242,977 | 2,370 | 14,870 | 12,348 | 272,565 |

| <i>Кредиты, выданные розничным клиентам</i> | <i>2021 год</i> | | | | |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | <i>Стадия 1</i> | <i>Стадия 2</i> | <i>Стадия 3</i> | <i>ПСКО</i> | <i>Итого</i> |
| ОКУ на 1 января | (575) | (123) | (14,291) | – | (14,989) |
| Новые активы, созданные или приобретенные | (6,595) | (403) | – | (989) | (7,987) |
| Приобретения в результате объединения бизнесов (<i>Примечание 5</i>) | (3,921) | (646) | (4,828) | (5,273) | (14,668) |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний) | 2,693 | 40 | 119 | 646 | 3,498 |
| Переводы в Стадию 1 | (1,103) | 181 | 922 | – | – |
| Переводы в Стадию 2 | 68 | (88) | 20 | – | – |
| Переводы в Стадию 3 | 1,626 | 531 | (2,157) | – | – |
| Чистое изменение оценочного резерва под убытки | (429) | (301) | (2,766) | 254 | (3,242) |
| Амортизация дисконта | – | – | 1,534 | 909 | 2,443 |
| Списания | – | – | 14,058 | – | 14,058 |
| Влияние изменения валютных курсов | – | – | 9 | 20 | 29 |
| ОКУ на 31 декабря | (8,236) | (809) | (7,380) | (4,433) | (20,858) |

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 Стадии 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО-активом.

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

20. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Качество кредитов, выданных клиентам

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

| <i>Кредиты, выданные клиентам</i> | <i>Кредиты, выданные крупным предприятиям</i> | <i>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</i> | <i>Экспресс-кредиты</i> | <i>Ипотечные кредиты</i> | <i>Потребительские кредиты</i> | <i>Кредитные карты</i> | <i>Кредиты на покупку автомобилей</i> | <i>Итого</i> |
|--|---|---|-------------------------|--------------------------|--------------------------------|------------------------|---------------------------------------|------------------|
| - непросроченные | 210,910 | 393,232 | 204,209 | 34,069 | 42,957 | 1,464 | 736 | 887,577 |
| - просроченные на срок менее 30 дней | 1,546 | 8,817 | 8,230 | 830 | 2,633 | 21 | 30 | 22,107 |
| - просроченные на срок 30-89 дней | 2,006 | 784 | 5,519 | 526 | 2,889 | 34 | 21 | 11,779 |
| - просроченные на срок 90-179 дней | – | 16,805 | 6,234 | 584 | 3,629 | 46 | 33 | 27,331 |
| - просроченные на срок 180 и менее 1 года | 829 | 20,439 | 10,113 | 536 | 5,355 | 105 | 2 | 37,379 |
| - просроченные на срок более 1 года | 16,510 | 90,738 | 4,839 | 3,486 | 3,450 | 284 | 113 | 119,420 |
| Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ОКУ | 231,801 | 530,815 | 239,144 | 40,031 | 60,913 | 1,954 | 935 | 1,105,593 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (89,796) | (178,877) | (24,750) | (1,477) | (9,597) | (519) | (125) | (305,141) |
| Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под ОКУ | 142,005 | 351,938 | 214,394 | 38,554 | 51,316 | 1,435 | 810 | 800,452 |

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

| <i>Кредиты, выданные клиентам</i> | <i>Кредиты, выданные крупным предприятиям</i> | <i>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</i> | <i>Экспресс-кредиты</i> | <i>Ипотечные кредиты</i> | <i>Потребительские кредиты</i> | <i>Кредитные карты</i> | <i>Кредиты на покупку автомобилей</i> | <i>Итого</i> |
|--|---|---|-------------------------|--------------------------|--------------------------------|------------------------|---------------------------------------|------------------|
| - непросроченные | 205,790 | 357,625 | 176,567 | 41,446 | 22,623 | 1,272 | 1,120 | 806,443 |
| - просроченные на срок менее 30 дней | 1,789 | 6,208 | 4,472 | 1,026 | 1,161 | 39 | 15 | 14,710 |
| - просроченные на срок 30-89 дней | 559 | 2,049 | 2,081 | 764 | 636 | 32 | 19 | 6,140 |
| - просроченные на срок 90-179 дней | – | 16,415 | 2,239 | 790 | 436 | 360 | 2 | 20,242 |
| - просроченные на срок 180 и менее 1 года | 266 | 20,454 | 3,983 | 615 | 482 | 25 | 15 | 25,840 |
| - просроченные на срок более 1 года | 13,614 | 60,509 | 4,529 | 1,717 | 3,938 | 3 | 158 | 84,468 |
| Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ОКУ | 222,018 | 463,260 | 193,871 | 46,358 | 29,276 | 1,731 | 1,329 | 957,843 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (82,255) | (141,542) | (16,730) | (942) | (2,770) | (310) | (106) | (244,655) |
| Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под ОКУ | 139,763 | 321,718 | 177,141 | 45,416 | 26,506 | 1,421 | 1,223 | 713,188 |

20. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

- Применение коэффициента понижения от 0.0% до 60.0% к первоначально оцененной стоимости залогового обеспечения в случае продажи.
- Затраты времени составляют от 36 до 60-ти месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.
- Уровень PD по кредитам, отнесенным к Стадии 1 кредитного качества, составил от 0.05% до 17.38%, по отнесенным к Стадии 2 кредитного качества, составил от 0.76% до 67.73%, в зависимости от уровня внутреннего рейтинга заемщика;
- Уровень LGD по кредитам, отнесенным к Стадиям 1 и 2, составил от нуля до 81.54%.

Изменения в вышеприведенных оценках могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус десять процентов, размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2022 года был бы на 6,977 миллионов тенге ниже и на 9,938 миллионов тенге выше, соответственно (31 декабря 2021 года: на 10,396 миллионов тенге ниже и на 8,977 миллионов тенге выше, соответственно). При изменении срока получения поступлений от реализации обеспечения на плюс/минус один год, размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2022 года был бы на 8,344 миллиона выше и на 8,141 миллионов ниже, соответственно (31 декабря 2021 года: на 13,323 миллиона выше и на 10,214 миллионов ниже, соответственно).

Кредиты, выданные розничным клиентам

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

- Уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции, построенной с помощью цепей Маркова, с учетом влияния макроэкономической информации; уровень PD за 12 месяцев по группам продуктов, относящимся к Стадии 1 кредитного качества, составил от 2.28% до 48.88% (31 декабря 2021 года: от 3.65% до 50.36%); уровень Lifetime PD, относящийся к Стадии 2 кредитного качества, составил от 30.55% до 94.80% (31 декабря 2021 года: от 66.23% до 93.54%) в зависимости от группы продуктов розничного однородного портфеля.
- Коэффициенты возврата необеспеченных кредитов рассчитываются на основании выборки договоров, находящихся в дефолте не более 3 лет; уровень возмещения за первый год по продуктам розничного портфеля Стадий 1 и 2 составил 34.86%, за второй год – 18.67%, за третий год – 8.24%.
- Применяются коэффициенты понижения от 30.0% до 70.0% (31 декабря 2021 года: от 30.0% до 70.0%) к ежегодно переоцениваемой стоимости залогового обеспечения в случае продажи.
- Срок реализации залогового обеспечения составляет в среднем 24 месяца.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2022 года был бы на 10,175 миллионов тенге ниже/выше (31 декабря 2021 года: на 8,197 миллионов тенге ниже/выше).

Сроки погашения кредитов

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

20. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам за вычетом резерва под ОКУ, по типам обеспечения.

| | 31 декабря 2022 года | | | |
|---|--|--|--|--|
| | Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам | Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчётную дату | Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита | Справедливая стоимость не определена |
| Стадия 1 | | | | |
| Денежные средства и депозиты | 7,392 | 7,392 | – | – |
| Недвижимость | 191,298 | 58,456 | 132,842 | – |
| Движимое имущество | 4,168 | 2,871 | 1,297 | – |
| Транспортные средства | 39,253 | 34,622 | 4,631 | – |
| Оборудование | 6,340 | 3,055 | 3,285 | – |
| Гарантии | 97,416 | – | – | 97,416 |
| Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности | 56,697 | – | – | 56,697 |
| Итого кредитов 1 стадии | 402,564 | 106,396 | 142,055 | 154,113 |
| Стадия 2 | | | | |
| Денежные средства и депозиты | 5,682 | 5,682 | – | – |
| Недвижимость | 3,989 | 3,088 | 901 | – |
| Транспортные средства | 31 | – | 31 | – |
| Оборудование | 10 | – | 10 | – |
| Гарантии | 183 | – | – | 183 |
| Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности | 1 | – | – | 1 |
| Итого кредитов 2 стадии | 9,896 | 8,770 | 942 | 184 |
| Стадия 3 | | | | |
| Денежные средства и депозиты | 7 | 7 | – | – |
| Недвижимость | 14,553 | 4,647 | 9,906 | – |
| Движимое имущество | 13 | 1 | 12 | – |
| Транспортные средства | 512 | 471 | 41 | – |
| Оборудование | 221 | 21 | 200 | – |
| Гарантии | 4,660 | – | – | 4,660 |
| Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности | 182 | – | – | 182 |
| Итого кредитов 3 стадии | 20,148 | 5,147 | 10,159 | 4,842 |
| ПСКО | | | | |
| Денежные средства и депозиты | 24 | 24 | – | – |
| Недвижимость | 61,226 | 50,534 | 10,692 | – |
| Движимое имущество | 59 | – | 59 | – |
| Транспортные средства | 16 | – | 16 | – |
| Оборудование | 1 | – | 1 | – |
| Гарантии | 9 | – | – | 9 |
| Итого ПСКО-кредитов | 61,335 | 50,558 | 10,768 | 9 |
| Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ | | | | |
| Денежные средства и депозиты | 1 | 1 | – | – |
| Недвижимость | 13,480 | 13,422 | 58 | – |
| Оборудование | 43 | 43 | – | – |
| Итого кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по ССПУ | 13,524 | 13,466 | 58 | – |
| Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам | 507,467 | 184,337 | 163,982 | 159,148 |

20. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

| | 31 декабря 2021 года | | | |
|---|--|--|---|--|
| | Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам | Справедливая стоимость обеспечения – оцененного по состоянию на отчётную дату | Справедливая стоимость обеспечения – оцененного по состоянию на дату выдачи кредита | Справедливая стоимость не определена |
| Стадия 1 | | | | |
| Денежные средства и депозиты | 7,370 | 7,370 | – | – |
| Недвижимость | 161,281 | 63,621 | 97,660 | – |
| Движимое имущество | 4,839 | 4,231 | 608 | – |
| Транспортные средства | 35,188 | 32,490 | 2,698 | – |
| Оборудование | 2,834 | 850 | 1,984 | – |
| Гарантии | 27,989 | – | – | 27,989 |
| Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности | 89,915 | – | – | 89,915 |
| Итого кредитов 1 стадии | 329,416 | 108,562 | 102,950 | 117,904 |
| Стадия 2 | | | | |
| Денежные средства и депозиты | 103 | 103 | – | – |
| Недвижимость | 23,179 | 15,094 | 8,085 | – |
| Движимое имущество | 6,670 | 6,273 | 397 | – |
| Транспортные средства | 1,650 | 888 | 762 | – |
| Оборудование | 999 | 810 | 189 | – |
| Гарантии | 1,121 | – | – | 1,121 |
| Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности | 1,504 | – | – | 1,504 |
| Итого кредитов 2 стадии | 35,226 | 23,168 | 9,433 | 2,625 |
| Стадия 3 | | | | |
| Денежные средства и депозиты | 6 | 6 | – | – |
| Недвижимость | 23,640 | 13,388 | 10,252 | – |
| Движимое имущество | 594 | – | 594 | – |
| Транспортные средства | 115 | – | 115 | – |
| Оборудование | 246 | 3 | 243 | – |
| Гарантии | 34 | – | – | 34 |
| Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности | 572 | – | – | 572 |
| Итого кредитов 3 стадии | 25,207 | 13,397 | 11,204 | 606 |
| ПСКО | | | | |
| Денежные средства и депозиты | 11 | 11 | – | – |
| Недвижимость | 71,442 | 59,554 | 11,888 | – |
| Движимое имущество | 39 | – | 39 | – |
| Транспортные средства | 91 | – | 91 | – |
| Оборудование | 9 | – | 9 | – |
| Гарантии | 40 | – | – | 40 |
| Итого ПСКО-кредитов | 71,632 | 59,565 | 12,027 | 40 |
| Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ | | | | |
| Денежные средства и депозиты | 1 | 1 | – | – |
| Недвижимость | 17,645 | 16,416 | 1,229 | – |
| Оборудование | 264 | 264 | – | – |
| Итого кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по ССПУ | 17,910 | 16,681 | 1,229 | – |
| Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам | 479,391 | 221,373 | 136,843 | 121,175 |

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

20. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

Сумма, отраженная в таблице в статье «без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности» включает в себя необеспеченные кредиты и части кредитов, обеспеченных не в полной мере.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки. Поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, и корпоративные гарантии, полученные от местных компаний, не имеющих рейтинга, не учитываются при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью. Согласно политике Банка, соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога на дату выдачи кредита должно составлять максимум 80%. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Согласно политике Банка соотношение между суммой кредита на покупку автомобиля и стоимостью залога должно составлять максимум 80%. Потребительские кредиты обычно обеспечены залогом соответствующего имущества, а в некоторых случаях залогом активов, включая транспортные средства, денежные депозиты и гарантии.

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным розничным клиентам, находящимся в Стадии 3 (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки) и ПСКО-кредитов, по типам обеспечения.

| | <i>Балансовая стоимость выданных клиентам</i> | <i>Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчётную дату</i> | <i>Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита</i> | <i>Справедливая стоимость не определена</i> |
|--|---|---|---|---|
| На 31 декабря 2022 года | | | | |
| Стадия 3 | | | | |
| Денежные средства и депозиты | 7 | 7 | – | – |
| Недвижимость | 4,372 | – | 4,372 | – |
| Транспортные средства | 60 | – | 60 | – |
| Гарантии | 31 | – | – | 31 |
| Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности | 11,527 | – | – | 11,527 |
| Итого кредитов 3 стадии | 15,997 | 7 | 4,432 | 11,558 |
| ПСКО | | | | |
| Денежные средства и депозиты | 10 | 10 | – | – |
| Недвижимость | 5,884 | – | 5,884 | – |
| Движимое имущество | 2 | – | 2 | – |
| Транспортные средства | 9 | – | 9 | – |
| Гарантии | 16 | – | – | 16 |
| Итого кредитов ПСКО-кредитов | 5,921 | 10 | 5,895 | 16 |
| Итого кредитов, выданных розничным клиентам | 306,509 | 388 | 50,493 | 255,628 |

20. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

| <i>На 31 декабря 2021 года</i> | <i>Балансовая стоимость выданных клиентам</i> | <i>Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату</i> | <i>Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита</i> | <i>Справедливая стоимость не определена</i> |
|--|---|---|---|---|
| Стадия 3 | | | | |
| Денежные средства и депозиты | 13 | 13 | – | – |
| Недвижимость | 3,417 | – | 3,417 | – |
| Движимое имущество | 9 | – | 9 | – |
| Транспортные средства | 58 | – | 58 | – |
| Гарантии | 9 | – | – | 9 |
| Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности | 3,984 | – | – | 3,984 |
| Итого кредитов 3 стадии | 7,490 | 13 | 3,484 | 3,993 |
| ПСКО | | | | |
| Денежные средства и депозиты | 19 | 19 | – | – |
| Недвижимость | 6,060 | – | 6,060 | – |
| Движимое имущество | 57 | – | 57 | – |
| Транспортные средства | 20 | – | 20 | – |
| Гарантии | 51 | – | – | 51 |
| Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности | 1,708 | – | – | 1,708 |
| Итого кредитов ПСКО-кредитов | 7,915 | 19 | 6,137 | 1,759 |
| Итого кредитов, выданных розничным клиентам | 251,707 | 375 | 63,228 | 188,104 |

Анализ кредитов, выданных клиентам, по отраслям экономики

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

| | <i>31 декабря 2022 года</i> | <i>31 декабря 2021 года</i> |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам | | |
| Услуги | 290,578 | 194,747 |
| Производство | 150,100 | 104,693 |
| Строительство | 105,348 | 175,224 |
| Торговля | 99,867 | 95,105 |
| Финансы и страхование | 55,651 | 59,817 |
| Транспорт | 32,581 | 31,862 |
| Образование | 16,486 | 7,482 |
| Сельское хозяйство | 8,515 | 9,594 |
| Прочее | 3,490 | 6,754 |
| | 762,616 | 685,278 |
| Кредиты, выданные розничным клиентам | | |
| Экспресс-кредиты | 239,144 | 193,871 |
| Потребительские кредиты | 60,913 | 29,276 |
| Ипотечные кредиты | 40,031 | 46,358 |
| Кредитные карты | 1,954 | 1,731 |
| Кредиты на покупку автомобилей | 935 | 1,329 |
| | 342,977 | 272,565 |
| | 1,105,593 | 957,843 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (305,141) | (244,655) |
| Итого кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости | 800,452 | 713,188 |

20. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Анализ кредитов, выданных клиентам, по отраслям экономики, продолжение

| | <i>31 декабря 2022 года</i> | <i>31 декабря 2021 года</i> |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| <i>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</i> | | |
| Строительство | 11,270 | 12,052 |
| Услуги | 1,351 | 3,055 |
| Торговля | 903 | 993 |
| Производство | – | 1,316 |
| Транспорт | – | 482 |
| Сельское хозяйство | – | 12 |
| Итого кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по ССПУ | 13,524 | 17,910 |

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Банка имеется одна группа заёмщиков (31 декабря 2021 года: одна группа), балансовая стоимость кредитов за вычетом резерва под обесценение которой составляет более 10% от капитала на отчетную дату, на общую сумму 68,640 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 87,269 миллионов тенге).

21. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств за 2022 год:

| <i>Прим.</i> | <i>Земельные участки и здания</i> | <i>Компьютерное оборудование</i> | <i>Транспортные средства</i> | <i>Незавершенное строительство</i> | <i>Прочее</i> | <i>Нематериальные активы</i> | <i>Активы в форме права пользования</i> | <i>Всего</i> |
|---------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|------------------------------|------------------------------------|-----------------|------------------------------|---|-----------------|
| Первоначальная стоимость | | | | | | | | |
| На 1 января 2022 года | 52,323 | 11,203 | 620 | 541 | 19,494 | 11,476 | 4,581 | 100,238 |
| Поступления | 1,869 | 2,814 | – | – | 4,289 | 1,687 | 619 | 11,278 |
| Выбытия и списания | (9,750) | (1,393) | (44) | – | (2,979) | (464) | (1,370) | (16,000) |
| Накопленная амортизация | (3,732) | – | – | – | – | – | – | (3,732) |
| Влияние переоценки | 6,099 | – | – | – | – | – | – | 6,099 |
| На 31 декабря 2022 года | 46,809 | 12,624 | 576 | 541 | 20,804 | 12,699 | 3,830 | 97,883 |
| Износ и амортизация | | | | | | | | |
| На 1 января 2022 года | (3,534) | (7,086) | (431) | – | (11,230) | (7,586) | (1,828) | (31,695) |
| Начисленная амортизация | (721) | (1,459) | (37) | – | (2,253) | (1,193) | (847) | (6,510) |
| Выбытия и списания | 3,815 | 1,391 | 24 | – | 2,098 | 443 | 721 | 8,492 |
| На 31 декабря 2022 года | (440) | (7,154) | (444) | – | (11,385) | (8,336) | (1,954) | (29,713) |
| Балансовая стоимость | | | | | | | | |
| На 31 декабря 2022 года | 46,369 | 5,470 | 132 | 541 | 9,419 | 4,363 | 1,876 | 68,170 |

На 31 декабря 2022 года первоначальная стоимость полностью самортизированных основных средств, находящихся в использовании Банком, составляет 13,550 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 15,082 миллиона тенге).

На 31 декабря 2022 года Банк провел переоценку земельных участков и зданий согласно требованиям МСФО (IAS) 16. Справедливая стоимость определялась преимущественно доходным методом, который основывался на анализе потоков денежных средств, построенных с учетом данных из внутренних информационных источников, в том числе прогнозах Банка, а также общедоступной статистической информации из различных публикуемых источников, справочников и т.д. Оценка привела к увеличению балансовой стоимости земельных участков и зданий на 6,749 миллионов тенге, признанному в составе капитала Банка.

Справедливая стоимость земельных участков и зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

21. Основные средства и нематериальные активы, продолжение

Ниже представлено движение по статьям основных средств за 2021 год:

| <i>Прим.</i> | <i>Земельные участки и здания</i> | <i>Компьютерное оборудование</i> | <i>Транспортные средства</i> | <i>Незавершенное строительство</i> | <i>Прочее</i> | <i>Нематериальные активы</i> | <i>Активы в форме права пользования</i> | <i>Всего</i> |
|--|-----------------------------------|----------------------------------|------------------------------|------------------------------------|-----------------|------------------------------|---|-----------------|
| <i>Первоначальная стоимость</i> | | | | | | | | |
| На 1 января 2021 года | 35,699 | 8,310 | 467 | 542 | 11,753 | 7,085 | 3,528 | 67,384 |
| Поступления | 419 | 1,889 | 141 | – | 4,230 | 1,963 | 1,512 | 10,154 |
| Приобретения в результате объединения бизнесов | 5 24,324 | 3,614 | 127 | – | 4,716 | 3,964 | 1,109 | 37,854 |
| Выбытия и списания | (8,191) | (1,256) | (81) | (1) | (2,489) | (893) | (1,568) | (14,479) |
| Переводы между категориями | 72 | (1,354) | – | – | 1,284 | (2) | – | – |
| Обесценение | 14 – | – | (34) | – | – | (641) | – | (675) |
| На 31 декабря 2021 года | 52,323 | 11,203 | 620 | 541 | 19,494 | 11,476 | 4,581 | 100,238 |
| <i>Износ и амортизация</i> | | | | | | | | |
| На 1 января 2021 года | (384) | (6,350) | (361) | – | (7,227) | (4,318) | (1,282) | (19,922) |
| Начисленная амортизация | 14 (541) | (903) | (39) | – | (1,457) | (862) | (986) | (4,788) |
| Приобретения в результате объединения бизнесов | 5 (2,663) | (2,423) | (105) | – | (3,155) | (3,210) | (592) | (12,148) |
| Выбытия и списания | 97 | 1,252 | 65 | – | 1,906 | 802 | 1,032 | 5,154 |
| Переводы между категориями | (43) | 1,338 | – | – | (1,297) | 2 | – | – |
| Обесценение | 14 – | – | 9 | – | – | – | – | 9 |
| На 31 декабря 2021 года | (3,534) | (7,086) | (431) | – | (11,230) | (7,586) | (1,828) | (31,695) |
| <i>Балансовая стоимость</i> | | | | | | | | |
| На 31 декабря 2021 года | 48,789 | 4,117 | 189 | 541 | 8,264 | 3,890 | 2,753 | 68,543 |

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в течение 2022 и 2021 годов отсутствовали. У Банка нет основных средств и нематериальных активов в залоге.

Банк оценивает справедливую стоимость земельных участков и зданий раз в три года в следствие учёта земельных участков и зданий по справедливой стоимости в соответствии с учётной политикой Банка.

22. Инвестиции в дочерние компании

Инвестиции в дочерние компании Банка по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов включают в себя следующие позиции:

| Наименование | Страна регистрации | Основная деятельность | 31 декабря 2022 года | | 31 декабря 2021 года | |
|-----------------------------------|-----------------------|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | | | Доля участия, % | Балансовая стоимость | Доля участия, % | Балансовая стоимость |
| АО «First Heartland Jusan Invest» | Республика Казахстан | Брокерские и дилерские услуги | 100.00 | 40,006 | 95.00 | 40,006 |
| АО «First Heartland Capital» | Республика Казахстан | Управление инвестиционным портфелем | 100.00 | 26,127 | 100.00 | 29,976 |
| ТОО «Jusan Development» | Республика Казахстан | Управление сомнительными безнадежными активами | 100.00 | 24,086 | 100.00 | 24,327 |
| ОАО «Оптима Банк» | Кыргызская Республика | Банковская деятельность | 97.14 | 23,790 | 97.14 | 23,790 |
| ТОО «ОУСА Юг» | Республика Казахстан | Управление сомнительными безнадежными активами | 100.00 | 16,683 | 100.00 | 2,872 |
| ТОО «Jusan Property» | Республика Казахстан | Управление сомнительными и безнадежными активами | 100.00 | 13,910 | 100.00 | 15,107 |
| АО «СК «Jusan Garant» | Республика Казахстан | Страховая деятельность | 100.00 | 7,739 | 100.00 | 7,739 |
| ТОО «Jusan Инкассация» | Республика Казахстан | Услуги инкассации | 100.00 | 286 | 100.00 | 107 |
| Итого | | | | 152,627 | | 143,924 |

ТОО «ОУСА Юг»

В течение 2022 года Банк увеличил инвестиции в уставный капитал ТОО «ОУСА Юг» в виде передачи имущества на общую сумму 13,639 миллионов тенге.

ТОО «Jusan Инкассация»

Согласно решению Совета Директоров Банка от 17 ноября 2022 года, Банк увеличил уставный капитал ТОО «Jusan Инкассация» на общую сумму 100 миллионов тенге.

АО «First Heartland Jusan Invest» (далее – «АО «Jusan Invest»)

27 июня 2021 года, решением Совета Директоров АО «Jusan Invest», было размещено 157,896 неразмещенных простых акций АО «Jusan Invest» в пределах объявленного количества акций, по цене 27 тенге за одну простую акцию. Цель размещения – осуществление мотивационной выплаты ключевому управленческому персоналу АО «Jusan Invest».

Согласно решению Совета Директоров Банка от 1 октября 2021 года, на основании права преимущественной покупки как акционера АО «Jusan Invest», Банк приобрел простые акции АО «Jusan Invest» в количестве 15,937,691 штуки по цене 2,321.54 тенге за одну простую акцию, на общую сумму 37,000 миллионов тенге. Таким образом, доля владения Банка в результате выкупа простых акций АО «Jusan Invest» на 31 декабря 2021 года составила 95.0%.

Согласно решению Совета Директоров АО «Jusan Invest» от 5 октября 2021 года было осуществлено размещение неразмещенных простых акций в количестве 838,824 штук по цене 10 тенге за одну простую акцию. Цель размещения – осуществление мотивационной выплаты ключевому управленческому персоналу АО «Jusan Invest».

В мае 2022 года был осуществлен выкуп простых акций у миноритарных акционеров АО «Jusan Invest», в количестве 996,720 штук, на общую сумму 12.7 миллионов тенге. Таким образом, соотношение количества простых акций АО «Jusan Invest», принадлежащих Банку, к общему числу голосующих простых акций АО «Jusan Invest», составило 100.0%.

22. Инвестиции в дочерние компании, продолжение

ТОО «Jusan Development»

В течение 2021 года Банк увеличил инвестиции в уставный капитал ТОО «Jusan Development» в виде передачи имущества на общую сумму 12,426 миллионов тенге и произвел изъятие инвестиций в рамках досрочного погашения кредитов, выданных ТОО «Jusan Development», в размере 1,190 миллионов тенге.

В течение 2022 года Банк произвел изъятие инвестиций в рамках досрочного погашения кредитов, выданных ТОО «Jusan Development», в размере 689 миллионов тенге.

5 января 2022 года произошло изменение в фирменном наименовании дочерней компании ТОО «Jusan Development», а именно ТОО «Концерн Цесна-Астык» было переименовано в ТОО «JFood Kazakhstan».

АО «СК «Jusan Garant»

В соответствии с решением Совета Директоров Банка от 7 декабря 2021 года Банк заключил договор купли-продажи акций с АО «СК «Jusan Garant», согласно которому АО «СК «Jusan Garant» выкупил у Банка простые акции в количестве 2,800 штук, по цене 151,078.08 тенге за одну простую акцию.

Общая сумма за выкупленные акции, полученная Банком, составляет 423 миллиона тенге. Балансовая стоимость данных акций составляет 311 миллионов тенге, доходы от продажи акций в размере 112 миллионов тенге, были признаны в составе прочих доходов (Примечание 12).

ПАО «Квант Мобайл Банк»

7 сентября 2021 года Банк утратил контроль над ПАО «Квант Мобайл Банк» в результате продажи 100% акций ТОО «Pioneer Capital Invest», компании, являющейся связанной стороной Банка, на условиях установленных согласно договору купли-продажи акций от 31 августа 2021 года по чистой балансовой стоимости инвестиции в дочернюю компанию на дату продажи. Общая сумма сделки по акциям ПАО «Квант Мобайл Банк» составила 2,359 миллионов рублей или 12.21 рубль за одну акцию.

Совокупное возмещение за продажу акций, полученное Банком денежными средствами, составило 13,732 миллиона тенге.

31 марта 2021 года, решением Совета Директоров Банка, было одобрено заключение договора субординированного межбанковского займа с ПАО «Квант Мобайл Банк» на общую сумму 10 миллионов долларов США, со ставкой вознаграждения 4.5% в год, на условиях платности и без указания срока возврата. Целевое назначение займа – увеличение добавочного капитала ПАО «Квант Мобайл Банк». В связи с продажей 100% акций дочерней компании, остаток по данному договору на общую сумму 4,334 миллиона тенге был перемещен в состав прочих инвестиций Банка. На 31 декабря 2021 года сумма резерва под обесценение прочих инвестиций составила 3,158 миллионов тенге.

Движение по балансовой стоимости инвестиций в капитал дочерних компаний и прочих инвестиций, включенных в состав прочей дебиторской задолженности (Примечание 23) представлено следующим образом:

| | Инвестиции в дочерние компании | | Прочие инвестиции | |
|---|--------------------------------|----------------|-------------------|--------------|
| | 2022 год | 2021 год | 2022 год | 2021 год |
| Остаток на 1 января | 143,924 | 200,969 | 1,285 | – |
| Увеличение инвестиций в дочерние компании в течение года | 13,857 | 54,013 | – | 11 |
| Уменьшение инвестиций в дочерние компании в течение года | (1,495) | (1,636) | – | – |
| (Создание)/восстановление убытков от обесценения инвестиций | (3,659) | 810 | – | (3,158) |
| Уменьшение инвестиций в АО «АТФБанк» в рамках объединения бизнесов | – | (131,513) | – | – |
| Приобретение дочерних компаний в рамках объединения бизнесов (Примечание 5) | – | 39,347 | – | 98 |
| Выбытия инвестиций в ПАО «Квант Мобайл Банк» | – | (13,732) | – | – |
| Перемещение в состав прочих активов | – | (4,334) | – | 4,334 |
| Остаток на 31 декабря | 152,627 | 143,924 | 1,285 | 1,285 |

22. Инвестиции в дочерние компании, продолжение

Банк использует собственный опыт и суждения для оценки суммы резерва под обесценение инвестиций в дочерние компании. В отношении инвестиций в дочерние компании, активы которых оцениваются преимущественно по справедливой стоимости, руководство считает, что скорректированные чистые активы являются наиболее подходящим методом оценки возмещаемой суммы инвестиций на отчетную дату. В отношении других инвестиций в дочерние компании возмещаемая сумма инвестиций определяется на основании дисконтированных ожидаемых денежных потоков от операционной деятельности каждой отдельной дочерней компании с указанием показателей признаков обесценения.

Движение резерва под обесценение по инвестициям в капитал дочерних компаний и прочих инвестиций за 2022 и 2021 года представлено следующим образом:

| | <i>Инвестиции в дочерние компании</i> | | <i>Прочие инвестиции</i> | |
|---|---------------------------------------|-----------------|--------------------------|-----------------|
| | <i>2022 год</i> | <i>2021 год</i> | <i>2022 год</i> | <i>2021 год</i> |
| Остаток на 1 января | (18,604) | (54,678) | (3,158) | – |
| (Создание)/восстановление убытков от обесценения инвестиций | (3,659) | 810 | – | (3,158) |
| Списания | – | 35,264 | – | – |
| Остаток на 31 декабря | (22,263) | (18,604) | (3,158) | (3,158) |

Чистые убытки от обесценения инвестиций в дочерние компании и прочих инвестиций за 2022 год в размере 3,659 миллионов тенге были признаны в составе отдельного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (2021 год: убытки в размере 2,348 миллионов тенге).

23. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

| | <i>31 декабря 2022 года</i> | <i>31 декабря 2021 года</i> |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| Дебиторская задолженность, возникшая в связи с продажей собственных активов | 5,471 | 3,990 |
| Дебиторская задолженность по гарантиям выпущенным | 2,861 | 1,816 |
| Дебиторская задолженность по комиссиям (Примечание 9) | 2,476 | 1,849 |
| Средства на счетах в Казахстанской фондовой бирже, ограниченные в использовании | 2,096 | 8,733 |
| Дебиторская задолженность для участия банка в торгах | 1,235 | 1,279 |
| Дебиторская задолженность коллекторских агентств | 815 | 1,863 |
| Прочая дебиторская задолженность | 4,525 | 4,242 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (6,256) | (6,220) |
| Прочие финансовые активы | 13,223 | 17,552 |
| Изытое залоговое обеспечение | 38,290 | 63,084 |
| Предоплаты | 8,478 | 7,693 |
| Материалы и запасы | 912 | 420 |
| Предоплата за офисные здания | 631 | 11 |
| Предоплаты за нематериальные активы | 280 | 61 |
| Прочие нефинансовые активы | 12 | 42 |
| Резерв под обесценение | (4,753) | (10,160) |
| Прочие нефинансовые активы | 43,850 | 61,151 |
| Итого | 57,073 | 78,703 |

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам представлено следующим образом:

| | <i>2022 год</i> | <i>2021 год</i> |
|--|-----------------|-----------------|
| Остаток ОКУ на 1 января | (6,220) | (4,171) |
| Чистое создание (Примечание 8) | (242) | (505) |
| Списания | 257 | 445 |
| Влияние изменения валютных курсов | (51) | 37 |
| Увеличение в результате объединения бизнесов | – | (2,026) |
| Остаток ОКУ на 31 декабря | (6,256) | (6,220) |

23. Прочие активы, продолжение

На 31 декабря 2021 года изъятое залоговое обеспечение в размере 42,411 миллионов тенге было передано Банку в результате объединения бизнесов (*Примечание 5*). В соответствии с учётной политикой Банка данные активы учитываются по наименьшей из справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу и балансовой стоимости.

Изменения резерва под обесценение по прочим нефинансовым активам представлено следующим образом:

| | <i>2022 год</i> | <i>2021 год</i> |
|--|-----------------|-----------------|
| Остаток на 1 января | (10,160) | (3,566) |
| Чистое изменение резерва под обесценение | 4,525 | 2,154 |
| Списания | 882 | – |
| Увеличение в результате объединения бизнесов | – | (8,748) |
| Остаток на 31 декабря | (4,753) | (10,160) |

На 31 декабря 2022 года в состав прочих нефинансовых активов включена прочая просроченная задолженность на сумму 4,852 миллиона тенге, из которой задолженность на сумму 4,665 миллионов тенге является просроченной на срок более 90 дней (31 декабря 2021 года: прочая просроченная задолженность на сумму 3,745 миллионов тенге, из которой задолженность на сумму 3,614 миллионов тенге является просроченной на срок более 90 дней).

24. Средства банков и прочих финансовых институтов

Средства банков и прочих финансовых институтов включают в себя следующие позиции:

| | <i>31 декабря 2022 года</i> | <i>31 декабря 2021 года</i> |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Корреспондентские счета других банков | 20,184 | 1,128 |
| Вклады, полученные от других банков | 14,667 | – |
| Кредиты, полученные от государственных организаций | 10,550 | 30,365 |
| | 45,401 | 31,493 |
| Договоры купли-продажи иностранной валюты («спот») | 9 | 25 |
| Итого | 45,410 | 31,518 |

По состоянию на 31 декабря 2022 года кредиты от государственных организаций включали кредиты, полученные от Даму на сумму 5,947 миллионов тенге, БРК на сумму 4,496 миллионов тенге и АО «Аграрная кредитная корпорация» (далее – «АКК») на сумму 107 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: Даму на сумму 25,651 миллион тенге, БРК на сумму 4,587 миллионов тенге и АКК на сумму 127 миллионов тенге), в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса, а также субъектов крупного предпринимательства банковским сектором. В марте 2022 года Банк досрочно исполнил свои обязательства перед Даму на общую сумму 20,264 миллиона тенге. Кредиты, предоставленные Даму, БРК и АКК выражены в тенге, имеют номинальные ставки вознаграждения от 0.1% до 4.0% в год, со сроками погашения в период с 2028 год по 2035 год.

На 31 декабря 2021 года кредиты, полученные от государственных организаций, в том числе от Даму, БРК и АКК, в размере 29,883 миллиона тенге, были переданы Банку в результате объединения бизнесов (*Примечание 5*). Данные финансовые обязательства первоначально были признаны по справедливой стоимости, включая применение допущения о том, что привлечение средств в рамках государственных программ кредитования, доступных для банков второго уровня, является отдельным рыночным сегментом.

На 31 декабря 2022 года вклады, полученные от других банков, включали депозиты, полученные от иностранных банков на сумму 6,802 миллиона тенге и казахстанского банка второго уровня на сумму 7,865 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: отсутствуют).

24. Средства банков и прочих финансовых институтов, продолжение

Концентрация средств банков и прочих финансовых институтов

На 31 декабря 2022 и 2021 годов у Банка не было сумм по средствам банков и прочих финансовых институтов, совокупный объем остатков по которым составляет более 10% от капитала.

25. Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

На 31 декабря 2022 года Банк имеет кредиторскую задолженность по сделкам «репо» на сумму 119,555 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 2,170 миллионов тенге), по которым в качестве обеспечения выступают инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости на суммы 114,632 миллиона тенге и 4,923 миллиона тенге, соответственно (31 декабря 2021 года: инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости на сумму 2,170 миллионов тенге) (Примечание 19).

26. Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

| | <i>31 декабря 2022 года</i> | <i>31 декабря 2021 года</i> |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Текущие счета и депозиты до востребования | | |
| - Корпоративные | 415,027 | 376,143 |
| - Розничные | 25,981 | 37,501 |
| Срочные депозиты | | |
| - Корпоративные | 497,815 | 413,748 |
| - Розничные | 495,870 | 505,283 |
| Сберегательные вклады | | |
| - Корпоративные | 32,906 | 120,435 |
| - Розничные | 24,505 | 54,497 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 1,492,104 | 1,507,607 |

Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам (Примечание 34)

| | |
|---------|----------|
| (6,035) | (13,009) |
|---------|----------|

На 31 декабря 2022 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 31,464 миллиона тенге служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком (31 декабря 2021 года: 45,971 миллион тенге).

По состоянию на 31 декабря 2021 года текущие счета и депозиты до востребования клиентов Банка на общую сумму 14,465 миллионов тенге служили обеспечением обязательств по валютным форвардным контрактам.

В течение 2022 года Банк закрыл форвардные контракты со связанной стороной Банка, в том числе за счет погашения предоставленного связанной стороной обеспечения (заклада) в счет исполнения своих обязательств по данным форвардным контрактам на общую сумму 18,7 миллионов долларов США, в эквиваленте 24,432 миллиона тенге.

Участие в государственных программах финансирования

На 31 декабря 2022 года корпоративные срочные депозиты также включают в себя вклады на общую сумму 17,115 миллионов тенге, полученные от КФУ в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных жилищных займов, утвержденной НБРК. Депозиты выражены в тенге, имеют номинальные ставки вознаграждения 0.10%-2.99% в год и подлежат погашению в 2045-2050 годах.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, Банк внес изменения в два договора с КФУ путем объединения их в один договор. Ввиду существенной модификации договоров Банк прекратил признание старых депозитов и признал новые финансовые обязательства. Соответственно, депозиты были приведены к справедливой стоимости на дату объединения договоров, используя рыночную процентную ставку 12.20% годовых, что привело к признанию эффекта от модификации условий в размере 1,520 миллионов тенге в отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, в составе процентных расходов.

26. Текущие счета и депозиты клиентов, продолжение

Участие в государственных программах финансирования, продолжение

На 31 декабря 2021 года корпоративные срочные депозиты также включали в себя вклады на общую балансовую сумму 20,244 миллионов тенге, полученные от КФУ в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных жилищных займов, утвержденной НБРК. Депозиты выражены в тенге, имеют номинальные ставки вознаграждения 0.10-2.99% в год и подлежат погашению в 2045-2050 годах. Сумма в размере 16,675 миллионов тенге (номинальной стоимостью 42,362 миллиона тенге) из общей суммы вышеуказанных депозитов, была получена Банком в рамках объединения бизнесов 3 сентября 2021 года.

В сентябре и ноябре 2021 года были получены дополнительные средства от КФУ в размере 587 миллионов тенге, в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных жилищных займов, которые имеют номинальную ставку вознаграждения 0.10% в год и сроки погашения в 2048 и 2050 годах. Банк признал данные депозиты по справедливой стоимости при первоначальном признании с использованием рыночных процентных ставки 13.3% и 14.7% годовых. Разница между номинальной и справедливой стоимостью депозитов на дату первоначального признания в размере 567 миллионов тенге была признана в отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, в составе процентных расходов.

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Банка имеются два клиента, остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% от собственного капитала Банка (31 декабря 2021 года: три клиента). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 168,434 миллиона тенге (31 декабря 2021 года: 203,332 миллиона тенге).

27. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

| | Дата выпуска | Срок погашения | Ставка купона, в год | Эффективная ставка, в год | Балансовая стоимость | |
|---|--------------|----------------|-----------------------|---------------------------|----------------------|----------------------|
| | | | | | 31 декабря 2022 года | 31 декабря 2021 года |
| Третий выпуск облигаций в пределах пятой облигационной программы* | 14.03.2019 | 14.03.2026 | 10.95% | 13.44% | 58,243 | 57,496 |
| Третий выпуск облигаций в пределах четвертой облигационной программы* | 10.02.2015 | 10.02.2023 | 9.70% | 13.49% | 38,156 | 37,043 |
| Облигации, выраженные в тенге, первый выпуск | 15.10.2018 | 15.01.2034 | 0.10% | 11.50% | 37,110 | 33,394 |
| Облигации, выраженные в тенге, четвертый выпуск | 22.01.2019 | 22.01.2034 | 0.10% | 11.50% | 25,893 | 23,306 |
| Облигации, выраженные в тенге, пятый выпуск | 11.12.2020 | 05.10.2045 | 0.10% | 12.50% | 23,014 | 20,754 |
| Первый выпуск облигаций в пределах четвертой облигационной программы* | 10.02.2015 | 10.02.2025 | 9.90% | 13.41% | 19,405 | 18,980 |
| Облигации, выраженные в тенге, третий выпуск | 28.01.2019 | 28.01.2034 | 0.10% | 11.50% | 15,322 | 13,792 |
| Облигации, выраженные в тенге, двенадцатый выпуск | 04.06.2013 | 04.06.2023 | Индекс инфляции +1.0% | 8.90% | 10,031 | 9,934 |
| Облигации, выраженные в тенге, четвертый выпуск | 28.01.2019 | 28.01.2034 | 0.10% | 11.50% | 9,193 | 8,275 |
| Облигации, выраженные в тенге, третий выпуск | 28.01.2019 | 28.01.2034 | 0.10% | 11.50% | 6,864 | 6,179 |
| Облигации, выраженные в тенге, первый выпуск | 11.07.2007 | 11.07.2027 | 7.50% | 10.90% | 3,046 | 2,958 |
| Облигации, выраженные в тенге, второй выпуск | 22.01.2019 | 22.01.2034 | 0.10% | 11.50% | 591 | 532 |
| Облигации, выраженные в долларах* | 01.11.2019 | 01.11.2022 | 4.00% | 3.55% | — | 11,822 |
| Итого | | | | | 246,868 | 244,465 |

* Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой облигации, приобретенные Банком в рамках объединения бизнесов (Примечание 5).

27. Выпущенные долговые ценные бумаги, продолжение

Выпущенные долговые ценные бумаги Банка котируются на КФБ. На 31 декабря 2021 года облигации, выраженные в долларах США, котировались на Astana International Exchange.

7 ноября 2022 года Банк осуществил погашение облигации, выраженной в долларах США, в связи с истечением их срока обращения, за счет собственных средства Банка. Общая сумма выплаты по указанной облигации составила 12,668 миллионов тенге.

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

| | <u>2022 год</u> | <u>2021 год</u> |
|--|-----------------|-----------------|
| Остаток на 1 января | 244,465 | 108,424 |
| Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности | | |
| Погашение выпущенных долговых ценных бумаг | (12,668) | – |
| Поступление в результате объединения бизнесов (Примечание 5) | – | 123,864 |
| Процентный расход | 28,539 | 17,132 |
| Проценты уплаченные | (13,468) | (4,955) |
| Остаток на 31 декабря | 246,868 | 244,465 |

28. Субординированные долги

Субординированные долги включают следующие позиции:

| | <u>31 декабря 2022 года</u> | <u>31 декабря 2021 года</u> |
|--------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Субординированные облигации | 195,830 | 186,427 |
| Привилегированные акции | 2,750 | 2,750 |
| Субординированные долги | 198,580 | 189,177 |

По состоянию на 31 декабря 2022 года субординированные долги включают котируемые облигации и кумулятивные невыкупаемые привилегированные акции в количестве 2,500,000 акций на общую сумму 2,750 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 2,750 миллионов тенге).

В случае банкротства субординированные облигации погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства, но до погашения привилегированных акций.

28. Субординированные долги, продолжение

(a) Субординированные облигации

Ниже приведена информация о выпусках субординированных облигаций по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов:

| | Дата выпуска | Срок погашения | Ставка купона, в год | Эффективная ставка, в год | Балансовая стоимость | |
|---|--------------|----------------|----------------------|---------------------------|----------------------|----------------------|
| | | | | | 31 декабря 2022 года | 31 декабря 2021 года |
| Облигации, выраженные в тенге, первый выпуск | 24.12.2020 | 24.12.2025 | 9.00% | 13.80% | 89,036 | 86,170 |
| Первый выпуск облигаций в пределах пятой облигационной программы* | 10.02.2015 | 10.02.2025 | 10.00% | 14.93% | 39,055 | 37,852 |
| Второй выпуск облигаций в пределах пятой облигационной программы* | 10.02.2015 | 10.02.2025 | 10.00% | 14.93% | 20,287 | 19,662 |
| Именные купонные субординированные облигации без обеспечения, выраженные в тенге* | 22.12.2020 | 01.11.2035 | 0.10% | 15.29% | 11,315 | 9,874 |
| Облигации, выраженные в тенге, шестой выпуск | 11.12.2020 | 25.10.2040 | 0.10% | 14.60% | 9,447 | 8,333 |
| Именные купонные субординированные облигации без обеспечения, выраженные в тенге* | 11.12.2020 | 01.11.2040 | 0.10% | 15.29% | 8,514 | 7,474 |
| Именные купонные субординированные облигации без обеспечения, выраженные в тенге* | 23.12.2020 | 01.11.2040 | 0.10% | 15.29% | 6,373 | 5,593 |
| Облигации, выраженные в тенге, седьмой выпуск | 04.06.2013 | 04.06.2023 | 8.00% | 10.01% | 4,993 | 4,916 |
| Облигации, выраженные в тенге, восьмой выпуск | 04.06.2013 | 04.06.2028 | 9.00% | 10.01% | 4,838 | 4,812 |
| Облигации, выраженные в тенге, второй выпуск | 11.12.2020 | 26.10.2040 | 0.10% | 14.60% | 1,972 | 1,741 |
| Итого | | | | | 195,830 | 186,427 |

* Субординированные облигации представляют собой облигации, приобретенные Банком в рамках объединения бизнесов (Примечание 5).

Выпущенные субординированные облигации Банка котируются на КФБ.

10 апреля 2021 года Банк осуществил погашение по именным купонным субординированным облигациям тринадцатого выпуска, четырнадцатого выпуска и пятнадцатого выпуска третьей облигационной программы, в связи с истечением их срока обращения, за счёт собственных средств Банка. Общая сумма выплат по указанным облигациям составила 18,019 миллионов тенге.

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

| | 2022 год | 2021 год |
|--|----------------|----------------|
| Остаток на 1 января | 189,177 | 123,622 |
| Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности | | |
| Поступление в результате объединения бизнесов (Примечание 5) | – | 77,652 |
| Погашение субординированного долга | – | (18,019) |
| | – | 59,633 |
| Изменения балансовой стоимости в связи с признанием дисконта | | |
| Процентный расход (Примечание 7) | 26,044 | 19,645 |
| Проценты уплаченные (Примечание 7) | (16,641) | (13,723) |
| Остаток на 31 декабря | 198,580 | 189,177 |

28. Субординированные долги, продолжение

(б) Кумулятивные невыкупаемые привилегированные акции

Владельцы не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций получают минимальные кумулятивные дивиденды в размере 10.0% годовых от номинальной стоимости их акций. Привилегированные акции не дают права голоса за исключением случаев, когда имеются просрочки по выплате дивидендов. Все акции имеют одинаковую очередность при распределении остаточной стоимости чистых активов Банка, однако владельцы привилегированных акций могут участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов только в пределах номинальной стоимости акций, скорректированной на сумму дивидендов к выплате. Все привилегированные акции были выпущены и полностью оплачены по цене размещения 1,000 тенге.

20 мая 2021 года, на основании решения Годового общего собрания акционеров Банка от 19 мая 2021 года, фактическая выплата дивидендов по кумулятивным невыкупаемым привилегированным акциям по итогам 2020 года составила 1,051 миллион тенге (420.23 тенге за одну акцию).

10 декабря 2021 года, на основании решения Внеочередного общего собрания акционеров Банка от 9 декабря 2021 года, была осуществлена выплата дивидендов Банка по привилегированным акциям в размере 684 миллионов тенге (273.65 тенге за одну акцию).

19 июля 2022 года была осуществлена выплата дивидендов Банка по привилегированным акциям по итогам 2021 года в размере 250 миллионов тенге (100.00 тенге за одну акцию).

На 31 декабря 2022 года начисленные дивиденды по привилегированным акциям составляют 250 миллионов тенге (на 31 декабря 2021 года: 250 миллионов тенге).

29. Обязательства перед ипотечной организацией

Задолженность перед АО «Ипотечная организация «Баспана»

В 2018 году НБРК утвердил программу ипотечного жилищного кредитования «Ипотека «7-20-25» и «Баспана Хит». Основная цель данных программ предоставить населению возможность приобрести первичное жилье и повысить заинтересованность банков в финансировании. Согласно условиям программы «Ипотека «7-20-25», кредиты выдаются в тенге по номинальной ставке 7.0% годовых со сроком до 25 лет и первоначальным взносом в размере 20%. Согласно условиям программы «Баспана Хит», кредиты выдаются в тенге по годовой номинальной ставке равной базовой ставке НБРК +175 базисных пунктов со сроком до 15 лет и первоначальным взносом в размере 20%. Комиссии за предоставление и обслуживание кредита не взимаются.

В рамках программ Банк выдал ипотечные кредиты клиентам и передал их АО «Казахстанский фонд устойчивости» («Оператор») (ранее – АО «Ипотечная организация «Баспана», деятельность которого была прекращена в марте 2020 года путем присоединения к КФУ), в обмен на денежные средства в размере номинальной стоимости кредитов. Банк юридически выступает агентом по данной программе и получает вознаграждение в размере 4.0% годовых от полученных процентных платежей.

В соответствии с условиями передачи активов Банка Оператору, в случае наступления дефолта по переданным кредитам, Банк обязан осуществить обратный выкуп переданных кредитов у Оператора. В связи с этим Банк сохраняет кредитные риски в отношении переданных кредитов и сохраняет все выгоды по данным кредитам, в связи с чем Банк не перестает признавать данные кредиты в составе своих активов. По состоянию на 31 декабря 2022 года балансовая стоимость переданных кредитов составляет 11,320 миллионов тенге, и балансовая стоимость обязательств перед Оператором составляет 10,817 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: балансовая стоимость переданных кредитов составляла 13,278 миллионов тенге и балансовая стоимость обязательств перед Оператором составляла 12,085 миллионов тенге).

30. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

| | <i>31 декабря 2022 года</i> | <i>31 декабря 2021 года</i> |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Начисленные расходы по фонду гарантирования депозитов | 584 | 606 |
| Обязательства по выпущенным электронным деньгам | 184 | 186 |
| Прочие кредиторы | 1,765 | 1,701 |
| Прочие финансовые обязательства | 2,533 | 2,493 |
| Резерв по отпускам и прочие расчёты с работниками | 9,199 | 6,437 |
| Оценочные обязательства | 5,580 | – |
| Резервы по гарантиям и аккредитивам выпущенным | 3,431 | 4,475 |
| Кредиторская задолженность по прочим налогам | 1,352 | 6,387 |
| Доходы будущих периодов по гарантиям и аккредитивам выпущенным | 1,350 | 815 |
| Прочие предоплаты | 971 | 955 |
| Прочие обязательства | 1,527 | 652 |
| Прочие нефинансовые обязательства | 23,410 | 19,721 |
| Итого | 25,943 | 22,214 |

Руководство считает, что налоговая позиция Банка на 31 декабря 2022 года соответствует положениям налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов. По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк признал оценочное обязательство в сумме 5,580 миллионов тенге в связи с налоговыми рисками, связанными с перечисленным Банком дохода акционера Банка в пользу нерезидента. Оценочное обязательство рассчитано с использованием налоговой ставки по корпоративному подоходному налогу у источника выплаты с начислением пени.

31. Собственный капитал

Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2022 года разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 697,500,000 простых акций (на 31 декабря 2021 года: 697,500,000 простых акций). Выпущенные простые акции, находящиеся в составе акционерного капитала Банка, состоят из 165,318,620 простых акций, из которых в обращении находится 164,078,731 простая акция (на 31 декабря 2021 года: 165,318,620 простых акций, из которых в обращении находится 164,078,731 простая акция). Акции не имеют номинальной стоимости.

Владельцы простых акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Выкупленные собственные акции

Ниже приводятся данные о движении собственных выкупленных акций:

| | Количество простых акций, шт. | Балансовая стоимость за одну простую акцию, в тенге | Итого сумма, в млн. тенге |
|--|-------------------------------------|--|------------------------------|
| На 31 декабря 2020 года | – | – | – |
| Выкуп собственных акций в течение года | 3,141,054 | 2,127.37 | 6,682 |
| Размещение собственных выкупленных акций | 1,901,165 | 2,127.37 | 4,044 |
| На 31 декабря 2021 года | 1,239,889 | 2,127.37 | 2,638 |
| На 31 декабря 2022 года | 1,239,889 | 2,127.37 | 2,638 |

30 марта 2021 года Совет Директоров Банка принял решение о выкупе у акционеров Банка 3,141,054 размещенных простых акций по цене 2,127.37 тенге за одну простую акцию, на общую сумму 6,682 миллиона тенге и выплате единовременного нефиксированного вознаграждения отдельным членам Правления Банка в количестве 1,901,165 простых акций, цена размещения которых составляла 2,296.17 тенге за акцию на общую сумму 4,365 миллионов тенге. При этом разница между ценой покупки и продажи в размере 321 миллиона тенге была отражена в отдельном отчете о движении собственного капитала, по статье «Дополнительный оплаченный капитал».

31. Собственный капитал, продолжение

Характер и цель резервов

Резерв переоценки основных средств

Резерв переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости земельных участков и зданий, 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 собственного капитала.

Резерв изменений справедливой стоимости

Данный резерв отражает изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Прочие резервы, связанные с долевыми инструментами

Выплаты на основе акций

Банк реализует программу, по которой определенным руководителям высшего звена предоставляются вознаграждения в форме акций Банка. Операции, основанные на акциях, расчёты по которым производятся долевыми инструментами, оцениваются согласно МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций».

Резерв выплат на основе акций используется для отражения величины выплат на основе акций с расчётами долевыми инструментами, осуществленных ключевым управленческим персоналом, в качестве части их вознаграждения.

Сумма выплаты единовременного нефиксированного вознаграждения в виде простых акций, принадлежащих отдельным членам Правления Банка, представляет собой 1,239,889 простые акции со справедливой стоимостью 2,296.17 тенге за одну акцию, на общую сумму 2,847 миллионов тенге (Примечание 3).

Движение по статьям резервов за 2022 год

| | <i>Резерв переоценки основных средств</i> | <i>Резерв изменений справедливой стоимости</i> | <i>Прочие резервы, связанные с долевыми инструментами</i> | <i>Итого</i> |
|--|---|--|---|---------------|
| На 1 января 2022 года | 1,744 | 10,321 | 2,847 | 14,912 |
| Амортизация резерва переоценки, за вычетом подоходного налога | (170) | – | – | (170) |
| Резерв переоценки основных средств, за вычетом подоходного налога (1,357 миллионов тенге, Примечание 15) | 5,392 | | | 5,392 |
| Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД | – | (11,714) | – | (11,714) |
| Величина изменения оценочного резерва под ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД (Примечание 8) | – | (32) | – | (32) |
| Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД | – | 40 | – | 40 |
| Чистая величина изменения справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по ССПСД | – | 1,168 | – | 1,168 |
| На 31 декабря 2022 года | 6,966 | (217) | 2,847 | 9,596 |

31. Собственный капитал, продолжение

Характер и цель резервов, продолжение

Движение по статьям резервов за 2021 год

| | Резерв переоценки основных средств | Резерв изменений справедливой стоимости | Прочие резервы, связанные с долевыми инструмен- тами | Итого |
|---|---|--|---|----------------|
| На 1 января 2021 года | 1,818 | 3,875 | – | 5,693 |
| Амортизация резерва переоценки, за вычетом подходного налога | (74) | – | – | (74) |
| Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД | – | (1,961) | – | (1,961) |
| Величина изменения оценочного резерва под ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД (Примечание 8) | – | 107 | – | 107 |
| Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД | – | 89 | – | 89 |
| Чистая величина изменения справедливой стоимости долевыми инструментами, оцениваемых по ССПСД | – | 8,211 | – | 8,211 |
| Начисление резерва на выплаты единовременного нефиксированного вознаграждения в виде простых акций (Примечание 3) | – | – | 7,212 | 7,212 |
| Уменьшение начисленного резерва в связи с выплатой единовременного нефиксированного вознаграждения в виде простых акций (Примечание 3) | – | – | (4,365) | (4,365) |
| На 31 декабря 2021 года | 1,744 | 10,321 | 2,847 | 14,912 |

Дивиденды

В соответствии с казахстанским законодательством и уставными документами Банка, доступные для распределения резервы подпадают под правила и нормативно-правовые акты Республики Казахстан.

10 декабря 2021 года, на основании решения Внеочередного общего собрания акционеров Банка от 9 декабря 2021 года, была осуществлена выплата дивидендов Банка по простым акциям в размере 44,900 миллионов тенге (273.65 тенге за одну простую акцию).

20 мая 2021 года, на основании решения Годового общего собрания акционеров Банка от 19 мая 2021 года, была осуществлена выплата дивидендов по простым акциям Банка по итогам 2020 года в размере 68,951 миллиона тенге (420.23 тенге за одну простую акцию).

Прибыль на акцию

Базовая и разводнённая прибыль на акцию

Базовая и разводнённая прибыль на акцию представлена на основе консолидированной информации в соответствии с МСФО (IAS) 33 «Прибыль на акцию».

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

| | 2022 год | 2021 год |
|--|---------------|---------------|
| Консолидированная чистая прибыль, причитающаяся владельцам обыкновенных акций | 110,793 | 47,308 |
| Средневзвешенное количество простых акций за год, закончившийся 31 декабря | 164,078,731 | 164,353,205 |
| Базовая и разводнённая прибыль на одну простую акцию (в тенге) | 675.24 | 287.84 |

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

32. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный, правовой риск и риск потери деловой репутации являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

Кредитный, рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Советом Директоров, Правлением, системой кредитных комитетов и уполномоченными коллегиальными органами («УКО»). Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного, рыночного рисков и риска ликвидности, Департамент рисков проводит мониторинг операционных рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Рыночный риск

Рыночный риск – вероятность возникновения финансовых потерь по балансовым и внебалансовым статьям, обусловленная неблагоприятными изменениями рыночной ситуации, выражающееся в изменениях рыночных процентных ставок, курсов иностранных валют, рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров. Основными видами рыночного риска являются процентный риск, валютный риск и ценовой риск.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Банк управляет рыночным риском посредством выполнения следующих задач:

- определение и установление уровней риск-аппетита по рыночному риску и разработка алгоритмов действий в случаях нарушения установленных уровней, включая ответственность за принятие рисков, уровень которых определен как высокий;
- построение эффективной системы управления рыночным риском Банка;
- обеспечение оптимального соотношения между доходностью и уровнем принимаемого риска;
- обеспечение осведомленности УКО, принимающих решения, несущие за собой риски, посредством построения эффективной системы корпоративного управления, наличия полной, достоверной и своевременной управленческой информации о рыночном риске;
- определение участников процесса и порядок их взаимодействия при управлении рыночным риском;
- постоянный мониторинг и контроль установленных уровней риск-аппетита и внутренних лимитов рыночного риска;
- проведение стресс-тестирования в целях выявления уровня потенциальных рыночных рисков, оценки способности Банка противостоять изменениям;
- проведение бэк-тестирования в целях проверки эффективности процедур измерения рисков с использованием исторических данных по операциям Банка;

32. Управление рисками, продолжение

Рыночный риск, продолжение

- минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением работниками Банка установленных лимитов и полномочий по рыночному риску;
- разработка механизмов для решения непредвиденных или чрезвычайных ситуаций в Банке, связанных со значительным изменением рыночных показателей, и влекущих увеличение рыночного риска.

Правление и Совет Директоров несут ответственность за управление рыночным риском. Правление и Совет Директоров утверждают лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента рыночных рисков.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютной позиции, лимитов потерь. Банк регулярно проводит мониторинг таких позиций, которые рассматриваются Правлением Банка и утверждаются Советом Директоров.

Банк также использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

В 2022 и 2021 годах Банком были осуществлены мероприятия по усовершенствованию процедур по управлению рыночным риском, процедур по осуществлению стресс-тестирования рыночного риска, системы управленческой отчетности по рыночному риску и пересмотрены внутренние лимиты и индикаторы раннего предупреждения о рыночном риске.

Риск изменения ставок вознаграждения

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

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

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

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств по банковской книге. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению ставок вознаграждения, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 (ста) базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения, и позиций по процентным активам и обязательствам, ожидаемым на срок до двенадцати месяцев, существующих по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, может быть представлен следующим образом:

| | 2022 год | | 2021 год | |
|---|-----------------------|---------|-----------------------|---------|
| | Прибыль или убыток | Капитал | Прибыль или убыток | Капитал |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | (4,846) | (4,846) | (5,907) | (5,907) |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | 4,846 | 4,846 | 5,907 | 5,907 |

32. Управление рисками, продолжение

Рыночный риск, продолжение

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения, продолжение

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

| | 2022 год | | 2021 год | |
|--|-------------------------------|----------------|-------------------------------|----------------|
| | <i>Прибыль или убыток</i> | <i>Капитал</i> | <i>Прибыль или убыток</i> | <i>Капитал</i> |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | 492 | 4,407 | 462 | 1,240 |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | (492) | (4,328) | (462) | (1,240) |

32. Управление рисками, продолжение

Рыночный риск, продолжение

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам на 31 декабря 2022 года представлена следующим образом:

| | <i>Менее 1 месяца</i> | <i>От 1 до 3 месяцев</i> | <i>От 3 до 12 месяцев</i> | <i>От 1 до 5 лет</i> | <i>Более 5 лет</i> | <i>Беспроцент- ные</i> | <i>31 декабря 2022 года</i> |
|--|---------------------------|------------------------------|-------------------------------|--------------------------|------------------------|----------------------------|---------------------------------|
| Активы | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 511,376 | 27,769 | – | – | – | 168,016 | 707,161 |
| Средства в банках и прочих финансовых институтах | – | – | 4,320 | – | – | 33,332 | 37,652 |
| Торговые ценные бумаги | – | – | 192 | – | – | – | 192 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 516,303 | 1,599 | 179,205 | 141,579 | 3,272 | 31,294 | 873,252 |
| Кредиты, выданные клиентам | 59,630 | 36,612 | 128,338 | 443,355 | 146,041 | – | 813,976 |
| Приобретенное право требования к МФРК по векселю | – | – | 731 | 102,337 | – | – | 103,068 |
| | 1,087,309 | 65,980 | 312,786 | 687,271 | 149,313 | 232,642 | 2,535,301 |
| Обязательства | | | | | | | |
| Средства банков и прочих финансовых институтов | 14,667 | – | – | – | 10,550 | 20,193 | 45,410 |
| Кредиторская задолженность по сделкам «репо» | 119,555 | – | – | – | – | – | 119,555 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 43,006 | 140,423 | 745,618 | 86,147 | 46,961 | 429,949 | 1,492,104 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 10,330 | 41,128 | 26 | 77,869 | 117,515 | – | 246,868 |
| Субординированные долги | – | 2,685 | 5,244 | 145,783 | 42,368 | 2,500 | 198,580 |
| | 187,558 | 184,236 | 750,888 | 309,799 | 217,394 | 452,642 | 2,102,517 |
| | 899,751 | (118,256) | (438,102) | 377,472 | (68,081) | (220,000) | 432,784 |

32. Управление рисками, продолжение

Рыночный риск, продолжение

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения, продолжение

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

| | <i>Менее 1 месяца</i> | <i>От 1 до 3 месяцев</i> | <i>От 3 до 12 месяцев</i> | <i>От 1 до 5 лет</i> | <i>Более 5 лет</i> | <i>Беспроцент- ные</i> | <i>31 декабря 2021 года</i> |
|--|---------------------------|------------------------------|-------------------------------|--------------------------|------------------------|----------------------------|---------------------------------|
| Активы | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 625,006 | 164,089 | – | – | – | 131,907 | 921,002 |
| Средства в банках и прочих финансовых институтах | 59 | 12,332 | 672 | 76 | – | 18,321 | 31,460 |
| Торговые ценные бумаги | – | – | 1 | 187 | – | – | 188 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 247,114 | 158,730 | 38,591 | 40,449 | – | 29,491 | 514,375 |
| Кредиты, выданные клиентам | 65,351 | 14,150 | 73,302 | 426,044 | 152,251 | – | 731,098 |
| Приобретенное право требования к МФРК по векселю | 682 | – | – | 103,477 | – | – | 104,159 |
| | 938,212 | 349,301 | 112,566 | 570,233 | 152,251 | 179,719 | 2,302,282 |
| Обязательства | | | | | | | |
| Средства банков и прочих финансовых институтов | – | 15 | 30 | 10,915 | 19,405 | 1,153 | 31,518 |
| Кредиторская задолженность по сделкам «репо» | 2,170 | – | – | – | – | – | 2,170 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 131,522 | 134,152 | 648,789 | 122,513 | 60,297 | 410,334 | 1,507,607 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 10,234 | 4,452 | 11,769 | 109,418 | 108,592 | – | 244,465 |
| Субординированные долги | – | 2,686 | 281 | 145,975 | 37,735 | 2,500 | 189,177 |
| | 143,926 | 141,305 | 660,869 | 388,821 | 226,029 | 413,987 | 1,974,937 |
| | 794,286 | 207,996 | (548,303) | 181,412 | (73,778) | (234,268) | 327,345 |

32. Управление рисками, продолжение

Рыночный риск, продолжение

Средние эффективные ставки вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения в год по процентным активам и обязательствам на 31 декабря 2022 и 2021 годов. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

| | 31 декабря 2022 года | | | 31 декабря 2021 года | | |
|---|-------------------------|----------------|------------------|-------------------------|----------------|------------------|
| | Тенге | Доллары США | Прочие валюты | Тенге | Доллары США | Прочие валюты |
| Процентные активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 16.50 | 4.06 | – | 9.31 | 0.28 | – |
| Средства в банках и прочих финансовых институтах | – | 4.64 | 4.50 | – | 0.64 | 4.39 |
| Торговые ценные бумаги | 7.00 | – | – | 7.00 | – | – |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 16.15 | 4.60 | – | 9.13 | 2.33 | – |
| Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости | 13.97 | 4.78 | – | 9.45 | 3.88 | – |
| Кредиты, выданные клиентам | 17.83 | 6.88 | – | 17.63 | 8.20 | – |
| Приобретенное право требования к МФРК по векселю | – | 3.93 | – | – | 3.93 | – |
| Процентные обязательства | | | | | | |
| Средства банков и прочих финансовых институтов | 11.17 | 1.54 | – | 5.98 | – | – |
| Кредиторская задолженность по сделкам «репо» | 16.70 | 3.00 | – | – | 0.45 | – |
| Текущие счета и депозиты клиентов | | | | | | |
| - срочные депозиты | 12.54 | 1.05 | 0.22 | 7.95 | 0.56 | 0.17 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 12.40 | – | – | 12.42 | 3.55 | – |
| Субординированные долги | 14.20 | – | – | 14.18 | – | – |
| Обязательства по аренде | 13.57 | – | – | 12.50 | – | – |

32. Управление рисками, продолжение

Валютный риск

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

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

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

| | <i>Тенге</i> | <i>Доллары США</i> | <i>Евро</i> | <i>Рубль</i> | <i>Прочие валюты</i> | <i>Всего</i> |
|--|------------------|------------------------|---------------|---------------|--------------------------|------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 326,366 | 310,217 | 38,669 | 24,822 | 7,087 | 707,161 |
| Средства в банках и прочих финансовых институтах | 1,460 | 35,650 | 542 | – | – | 37,652 |
| Торговые ценные бумаги | 192 | – | – | – | – | 192 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 791,110 | 82,142 | – | – | – | 873,252 |
| Кредиты, выданные клиентам | 746,091 | 67,820 | 7 | 58 | – | 813,976 |
| Приобретенное право требования к МФРК по векселю | – | 103,068 | – | – | – | 103,068 |
| Прочие финансовые активы | 9,910 | 2,221 | 135 | 486 | 471 | 13,223 |
| Всего финансовых активов | 1,875,129 | 601,118 | 39,353 | 25,366 | 7,558 | 2,548,524 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства банков и прочих финансовых институтов | 10,831 | 31,863 | 1,718 | 354 | 644 | 45,410 |
| Кредиторская задолженность по сделкам «репо» | 113,606 | 5,949 | – | – | – | 119,555 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 923,276 | 480,207 | 63,584 | 19,307 | 5,730 | 1,492,104 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 246,868 | – | – | – | – | 246,868 |
| Субординированные долги | 198,580 | – | – | – | – | 198,580 |
| Обязательства по аренде | 2,111 | – | – | – | – | 2,111 |
| Прочие финансовые обязательства | 1,707 | 537 | 287 | 2 | – | 2,533 |
| Всего финансовых обязательств | 1,496,979 | 518,556 | 65,589 | 19,663 | 6,374 | 2,107,161 |
| Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском | 16,172 | (38,426) | 28,093 | (5,744) | – | 95 |
| Чистая позиция на 31 декабря 2022 года | 394,322 | 44,136 | 1,857 | (41) | 1,184 | 441,458 |

Приобретенное право требования к МФРК по векселю деноминировано в тенге, но все платежи, включая процентное вознаграждение, индексируются к изменению курса доллара США к тенге с даты выпуска векселей.

32. Управление рисками, продолжение

Валютный риск, продолжение

В следующей таблице представлена структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют на 31 декабря 2021 года:

| | <i>Тенге</i> | <i>Доллары США</i> | <i>Евро</i> | <i>Рубль</i> | <i>Прочие валюты</i> | <i>Всего</i> |
|--|------------------|------------------------|---------------|--------------|--------------------------|------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 205,033 | 650,309 | 53,205 | 8,624 | 3,831 | 921,002 |
| Средства в банках и прочих финансовых институтах | 4,137 | 25,638 | 1,685 | – | – | 31,460 |
| Торговые ценные бумаги | 188 | – | – | – | – | 188 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 473,944 | 40,431 | – | – | – | 514,375 |
| Кредиты, выданные клиентам | 669,848 | 61,235 | 7 | 8 | – | 731,098 |
| Приобретенное право требования к МФРК по векселю | – | 104,159 | – | – | – | 104,159 |
| Прочие финансовые активы | 7,491 | 9,385 | 198 | 478 | – | 17,552 |
| Всего финансовых активов | 1,360,641 | 891,157 | 55,095 | 9,110 | 3,831 | 2,319,834 |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства банков и прочих финансовых институтов | 30,426 | 878 | 211 | 3 | – | 31,518 |
| Кредиторская задолженность по сделкам «репо» | – | 2,170 | – | – | – | 2,170 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 922,760 | 545,748 | 29,663 | 6,148 | 3,288 | 1,507,607 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 232,643 | 11,822 | – | – | – | 244,465 |
| Субординированные долги | 189,177 | – | – | – | – | 189,177 |
| Обязательства по аренде | 3,080 | – | – | – | – | 3,080 |
| Прочие финансовые обязательства | 1,275 | 796 | 296 | 126 | – | 2,493 |
| Всего финансовых обязательств | 1,379,361 | 561,414 | 30,170 | 6,277 | 3,288 | 1,980,510 |
| Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском | 297,732 | (280,238) | 2,935 | (2,925) | – | 17,504 |
| Чистая позиция на 31 декабря 2021 года | 279,012 | 49,505 | 27,860 | (92) | 543 | 356,828 |

Снижение курса тенге, как показано ниже, по отношению к указанным валютам по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов (снизило)/увеличило бы прибыль или убыток и капитал на суммы, указанные в таблице ниже. Данная аналитическая информация представлена по финансовым активам и обязательствам за вычетом суммы налога и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Банк рассматривал как обоснованно возможные по состоянию на конец отчётного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

32. Управление рисками, продолжение

Валютный риск, продолжение

| | 31 декабря 2022 года | | 31 декабря 2021 года | |
|---|--------------------------|---------|--------------------------|---------|
| | Прибыль или убыток | Капитал | Прибыль или убыток | Капитал |
| 30% рост курса доллара США по отношению к тенге | 10,593 | 10,593 | 11,881 | 11,881 |
| 30% рост курса евро по отношению к тенге | 446 | 446 | 6,686 | 6,686 |
| 30% рост курса рубля по отношению к тенге | (10) | (10) | (22) | (22) |

Рост курса тенге по отношению к указанным выше валютам по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов оказал бы равнозначное по величине, но обратное по знаку влияние на приведенные выше показатели, исходя из допущения, что все прочие переменные остаются неизменными.

Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений ставки вознаграждения или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Кредитный риск

Кредитный риск – это вероятность возникновения потерь, возникающая вследствие невыполнения заемщиком или контрагентом своих обязательств в соответствии с оговоренными условиями. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом Директоров.

Кредитная политика устанавливает и определяет основные требования при осуществлении кредитной деятельности, в том числе:

- цели и задачи кредитной деятельности Банка;
- приоритеты и ограничения при кредитовании;
- допустимый уровень кредитного риска;
- систему лимитов кредитного риска;
- условия предоставления кредитов физическим и юридическим лицам, в том числе лицам, связанным с банком особыми отношениями;
- этапы и участников кредитного процесса;
- систему принятия решений;
- основные принципы и методы управления кредитным риском в Банке;
- систему внутреннего контроля процесса управления кредитными рисками.

На основании кредитной политики, отражающей основные направления деятельности Банка и систему инструментов управления кредитным риском, в Банке выстроен описанный ниже более эффективный кредитный процесс в сегментах корпоративного, малого и среднего, розничного бизнеса.

Заявки от корпоративных клиентов и клиентов МСБ на получение кредитов рассматриваются, соответственно, Департаментом кредитного анализа и подразделениями кредитования субъектов МСБ в филиалах, которые несут ответственность за анализ выдаваемых кредитов. Решением Совета Директоров Банка установлен минимальный рейтинг заемщика, при котором может выдаваться заем.

32. Управление рисками, продолжение

Кредитный риск, продолжение

Затем для рассмотрения проекта на Уполномоченном органе, принимающем решения о заключении сделки, предоставляются заключения служб Банка, в том числе юридическое заключение, заключение службы безопасности, заключение службы залогового обеспечения и заключение службы риск-менеджмента.

В целях эффективного управления рисками, при анализе проектов подразделение риск-менеджмента осуществляет присвоение рейтинга (вероятности дефолта) заёмщика.

В Банке в настоящее время используются рейтинговые и скоринговые модели для каждого сегмента бизнеса: малый, средний и корпоративный и для розничных клиентов.

На основании представленных заключений, решение принимается Кредитным комитетом в зависимости от уровня полномочий принятия решений. При этом сделки, превышающие 5% от собственного капитала Банка утверждаются, исключительно решением Совета Директоров Банка.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент розничного кредитования. При этом используются модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом кредитных рисков.

Для достижения показателей эффективности деятельности Банка, при установлении процентных ставок для клиентов корпоративного бизнеса, МСБ и розничного бизнеса, учитывается уровень принимаемого кредитного риска по каждой сделке и осуществляется анализ как минимум следующих факторов:

- рейтинг/скоринг (вероятность дефолта заемщика);
- потери в случае дефолта заемщика;
- стоимость фондирования;
- стоимость капитала;
- накладные расходы Банка.

В рамках данного кредитного процесса для своевременного реагирования на изменения финансового состояния и уровня платежеспособности заёмщиков, возможности принятия соответствующих управленческих решений, в Банке проводится постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заёмщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчётности заёмщика на последнюю отчётную дату или иной информации, предоставленной самим заёмщиком или полученной Банком другим способом.

Кроме того, немаловажное значение для управления кредитным риском, является требования к залоговому обеспечению. Для данных целей Банком разработаны и внедрены эффективные процедуры по мониторингу залогового обеспечения, для недопущения снижения покрытия ссудного портфеля залоговым обеспечением.

Для эффективного управления рисками на портфельном уровне, Банком используются такие методы, как диверсификация кредитного портфеля, система управленческой отчётности, позволяющая на регулярной основе осуществлять мониторинг кредитной деятельности Банка, выявлять основные проблемы и внедрять инструменты минимизации риска, а также стресс-тестирование по кредитному риску.

Банком используется система лимитов кредитного риска, включающая в себя:

- допустимый уровень кредитного риска;
- лимиты по категориям заёмщиков;
- лимиты на виды кредитования;
- лимиты для розничного сегмента, состоящие из портфельных и индивидуальных лимитов;
- лимиты на отрасли кредитования и прочее.

Мониторинг и контроль осуществляется на периодической основе с вынесением результатов на Правление/Совет Директоров Банка.

32. Управление рисками, продолжение

Кредитный риск, продолжение

Данный инструмент позволяет Банку контролировать кредитную деятельность, исходя из заданных показателей стратегического развития, а также принятия риска Банком в том или ином направлении.

В Банке функционирует система управленческой отчётности, целью которой является представление качественной, надежной и достоверной информации об уровне кредитного риска и его отклонении от установленного значения. Управленческая отчётность формируется как по Банку, так и в разрезе отдельных сегментов на ежемесячной/ежеквартальной основе с вынесением на рассмотрение Правления/Совета Директоров Банка.

Банком используется методология проведения стресс-тестирования по кредитному риску, которая проводится путем использования сценарного анализа и анализа чувствительности. Банк при осуществлении стресс-тестирования использует следующие сценарии:

- общеэкономический сценарий, который основывается на оценке влияния снижения экономической конъюнктуры страны, включая спад экономического роста в целом и по отдельным отраслям экономики;
- сценарий, специфичный для бизнеса Банка, который основывается на оценке влияния локальных стрессовых факторов, в том числе связанных с особенностями кредитной деятельности банка и структурой его кредитного портфеля.

Стресс-тестирование кредитного риска позволяет своевременно реагировать на изменения макроэкономических и иных показателей, способных негативно повлиять на деятельность Банка, спрогнозировать влияние данных факторов и разработать способы минимизации рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отдельном отчёте о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачёта активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчётную дату представлен следующим образом:

| | <i>31 декабря 2022 года</i> | <i>31 декабря 2021 года</i> |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Активы | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 611,412 | 844,450 |
| Средства в банках и прочих финансовых институтах | 37,652 | 31,460 |
| Торговые ценные бумаги | 192 | 188 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 873,252 | 514,375 |
| Кредиты, выданные клиентам | 813,976 | 731,098 |
| Приобретенное право требования к МФРК по векселю | 103,068 | 104,159 |
| Прочие финансовые активы | 13,223 | 17,552 |
| Всего | 2,452,775 | 2,243,282 |

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в *Примечании 20*.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчётную дату представлен в *Примечании 34*.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк не имеет должников или групп взаимосвязанных должников (31 декабря 2021 года: отсутствует), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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

- взаимозачитываются в отдельном отчёте о финансовом положении Банка; или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отдельном отчёте о финансовом положении.

32. Управление рисками, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

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

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

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

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

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

| | <i>Полные суммы признанных финансовых активов и обязательств, которые были взаимозачтены в отдельном отчёте о финансовом положении</i> | | <i>Чистая сумма финансовых активов/ обязательств в отдельном отчёте о финансовом положении</i> | <i>Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в отдельном отчёте о финансовом положении</i> | | |
|---|--|--|--|---|--|---------------------|
| | <i>Полные суммы признанных финансовых активов и обязательств</i> | <i>отдельном отчёте о финансовом положении</i> | | <i>Финансовые инструменты</i> | <i>Денежное обеспечение полученное</i> | <i>Чистая сумма</i> |
| <i>На 31 декабря 2022 года</i> | | | | | | |
| Кредиты, выданные клиентам | 57,508 | – | 57,508 | – | (13,122) | 44,386 |
| Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо» | 351 | – | 351 | (351) | – | – |
| Всего финансовых активов | 57,859 | – | 57,859 | (351) | (13,122) | 44,386 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 13,122 | – | 13,122 | (13,122) | – | – |
| Кредиторская задолженность по сделкам «репо» | 119,555 | – | 119,555 | (119,555) | – | – |
| Всего финансовых обязательств | 132,677 | – | 132,677 | (132,677) | – | – |

32. Управление рисками, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

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

| На 31 декабря 2021 года | Полные суммы признанных финансовых активов и обязательств, которые были взаимозачтены в отдельном отчёте о финансовом положении | Полные суммы признанных финансовых активов и обязательств, которые были взаимозачтены в отдельном отчёте о финансовом положении | Чистая сумма финансовых активов/ обязательств в отдельном отчёте о финансовом положении | Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в отдельном отчёте о финансовом положении | | Чистая сумма |
|---|---|---|---|--|---------------------------------|---------------|
| | | | | Финансовые инструменты | Денежное обеспечение полученное | |
| Кредиты, выданные клиентам | 44,641 | – | 44,641 | – | (7,215) | 37,426 |
| Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо» | 49,206 | – | 49,206 | (49,206) | – | – |
| Всего финансовых активов | 93,847 | – | 93,847 | (49,206) | (7,215) | 37,426 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 7,215 | – | 7,215 | (7,215) | – | – |
| Кредиторская задолженность по сделкам «репо» | 2,170 | – | 2,170 | (2,170) | – | – |
| Всего финансовых обязательств | 9,385 | – | 9,385 | (9,385) | – | – |

Ценные бумаги, заложенные по соглашениям «репо», представляют собой переданные финансовые активы, признание которых не прекращено в целом.

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в отдельном отчёте о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в отдельном отчёте о финансовом положении по амортизированной стоимости. Суммы, представленные в ранее приведенных таблицах, которые взаимозачитываются в отдельном отчёте о финансовом положении, оцениваются на той же основе.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – вероятность возникновения финансовых потерь в результате неспособности Банка выполнить свои обязательства в установленный срок без значительных убытков. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой. Такое несоответствие дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

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

32. Управление рисками, продолжение

Риск ликвидности, продолжение

Основными целями управления риском ликвидности Банка являются:

- обеспечение способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства;
- инвестирование свободных денег Банка в высокодоходные и высоколиквидные активы.

В процессе управления риском ликвидности Банк руководствуется следующими принципами:

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

Политикой по управлению риском ликвидности предусмотрены оценка совокупной потребности в ликвидности, как в нормальных, так и в стрессовых условиях с учетом:

- стратегии Банка и видов деятельности, подвергающих Банк риску ликвидности;
- стратегии риск-аппетита Банка;
- размера, характера и сложности деятельности Банка;
- размера подверженности Банка риску ликвидности и оценки его воздействия на финансовое состояние Банка;
- результатов оценки риска, в том числе полученных посредством осуществления стресс-тестирования;
- эффективности примененных Банком в прошлом процедур управления риском ликвидности;
- ожидания в отношении внутренних организационных и (или) внешних изменений рыночных условий;
- законодательства Республики Казахстан.

В целях управления риском ликвидности создается система управления риском ликвидности, основанная на Правилах формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, утвержденных постановлением Правления НБРК от 12 ноября 2019 года №188, на стандартах и инструментах, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору и соответствующая требованиям банковского законодательства и лучших мировых практик. Система управления риском ликвидности соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, размеру, уровню сложности операций Банка и обеспечивает эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль за риском ликвидности банка с учетом внутригрупповых операций.

В целях управления риском ликвидности Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Департамент стратегических рисков ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит прогноз ликвидности как в нормальных, так и в стрессовых условиях. При нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству ежедневно. Решения относительно политики по управлению риском ликвидности принимаются уполномоченным коллегиальным органом и исполняются Департаментом стратегических рисков.

32. Управление рисками, продолжение**Риск ликвидности, продолжение**

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера.

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

| <i>На 31 декабря 2022 года</i> | <i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i> | <i>От 1 до 3 месяцев</i> | <i>От 3 месяцев до 1 года</i> | <i>От 1 года до 5 лет</i> | <i>Более 5 лет</i> | <i>Без срока погашения</i> | <i>Суммарная величина оттока денежных средств</i> | <i>Балансовая стоимость</i> |
|---|--|------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|------------------------|--------------------------------|---|---------------------------------|
| Обязательства | | | | | | | | |
| Средства банков и прочих финансовых институтов | 34,972 | 21 | 42 | 254 | 31,416 | – | 66,705 | 45,410 |
| Кредиторская задолженность по сделкам «репо» | 119,653 | – | – | – | – | – | 119,653 | 119,555 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 481,193 | 152,740 | 780,111 | 92,953 | 60,948 | – | 1,567,945 | 1,492,104 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 319 | 43,221 | 14,984 | 105,368 | 617,263 | – | 781,155 | 246,868 |
| Субординированные долги | – | 3,109 | 18,082 | 192,153 | 373,510 | – | 586,854 | 198,580 |
| Обязательства по аренде | 5 | 357 | 1,366 | 2,867 | – | – | 4,595 | 2,111 |
| Прочие финансовые обязательства | 2,364 | 12 | 48 | 59 | – | 50 | 2,533 | 2,533 |
| Всего обязательств | 638,506 | 199,460 | 814,633 | 393,654 | 1,083,137 | 50 | 3,129,440 | 2,107,161 |
| Условные обязательства кредитного характера | 6,035 | – | – | – | – | – | 6,035 | 6,035 |

Будущие выплаты вознаграждения по не подлежащим выкупу кумулятивным привилегированным акциям, которые подлежат выплате раз в год, не включены в таблицу.

32. Управление рисками, продолжение**Риск ликвидности, продолжение**

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

| <i>На 31 декабря 2021 года</i> | <i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i> | <i>От 1 до 3 месяцев</i> | <i>От 3 месяцев до 1 года</i> | <i>От 1 года до 5 лет</i> | <i>Более 5 лет</i> | <i>Без срока погашения</i> | <i>Суммарная величина оттока денежных средств</i> | <i>Балансовая стоимость</i> |
|--|--|------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|------------------------|--------------------------------|---|---------------------------------|
| Обязательства | | | | | | | | |
| Средства банков и прочих финансовых институтов | 1,155 | 64 | 852 | 12,502 | 42,727 | – | 57,300 | 31,518 |
| Кредиторская задолженность по сделкам «репо» | 2,170 | – | – | – | – | – | 2,170 | 2,170 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 524,513 | 151,763 | 673,937 | 143,368 | 78,145 | – | 1,571,726 | 1,507,607 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 319 | 6,439 | 19,171 | 159,440 | 621,615 | – | 806,984 | 244,465 |
| Субординированные долги | – | 3,109 | 13,282 | 212,531 | 374,324 | – | 603,246 | 189,177 |
| Обязательства по аренде | 37 | 392 | 1,795 | 4,468 | – | – | 6,692 | 3,080 |
| Прочие финансовые обязательства | 2,377 | – | 38 | 34 | – | 44 | 2,493 | 2,493 |
| Всего обязательств | 530,571 | 161,767 | 709,075 | 532,343 | 1,116,811 | 44 | 3,050,611 | 1,980,510 |
| Условные обязательства кредитного характера | 13,009 | – | – | – | – | – | 13,009 | 13,009 |

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

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

Тем не менее руководство считает, что независимо от наличия данной опции и того факта, что значительная часть вкладов представляет собой счета до востребования, диверсификация данных счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков и прошлый опыт Банка служат признаками того, что данные счета представляют долгосрочный и стабильный источник финансирования.

32. Управление рисками, продолжение

Риск ликвидности, продолжение

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

В таблице представлен анализ по контрактным срокам погашения сумм, признанных в отдельном отчёте о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года:

| <i>На 31 декабря 2022 года</i> | <i>До востребова- ния и менее 1 месяца</i> | <i>От 1 до 3 месяцев</i> | <i>От 3 до 12 месяцев</i> | <i>От 1 до 5 лет</i> | <i>Более 5 лет</i> | <i>Без срока погашения</i> | <i>Просрочен- ные</i> | <i>Всего</i> |
|--|--|------------------------------|-------------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------------------|---------------------------|------------------|
| Непроизводные активы | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 679,392 | 27,769 | – | – | – | – | – | 707,161 |
| Средства в банках и прочих финансовых институтах | 26,831 | – | 4,821 | – | 6,000 | – | – | 37,652 |
| Торговые ценные бумаги | – | – | 192 | – | – | – | – | 192 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 516,303 | 1,599 | 179,205 | 141,579 | 3,272 | 31,294 | – | 873,252 |
| Кредиты, выданные клиентам | 8,171 | 36,612 | 128,338 | 443,355 | 146,041 | – | 51,459 | 813,976 |
| Приобретенное право требования к МФРК по векселю | – | – | 731 | 102,337 | – | – | – | 103,068 |
| Активы по текущему корпоративному подоходному налогу | – | – | 78 | – | – | – | – | 78 |
| Основные средства и нематериальные активы | – | – | – | – | – | 68,170 | – | 68,170 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | – | – | 5,731 | – | – | – | – | 5,731 |
| Инвестиции в дочерние компании | – | – | – | – | – | 152,627 | – | 152,627 |
| Прочие активы | 2,202 | 697 | 3,061 | 45,231 | 364 | 3,385 | 2,133 | 57,073 |
| Всего активов | 1,232,899 | 66,677 | 322,157 | 732,502 | 155,677 | 255,476 | 53,592 | 2,818,980 |
| Непроизводные обязательства | | | | | | | | |
| Средства банков и прочих финансовых институтов | 34,860 | – | – | – | 10,550 | – | – | 45,410 |
| Кредиторская задолженность по сделкам «репо» | 119,555 | – | – | – | – | – | – | 119,555 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 472,929 | 140,439 | 745,629 | 86,146 | 46,961 | – | – | 1,492,104 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 299 | 41,128 | 10,057 | 77,869 | 117,515 | – | – | 246,868 |
| Субординированные долги | – | 2,685 | 5,244 | 145,783 | 42,368 | 2,500 | – | 198,580 |
| Обязательства перед ипотечной организацией | – | 1 | 5 | 283 | 10,528 | – | – | 10,817 |
| Обязательства по аренде | – | 187 | 604 | 1,319 | 1 | – | – | 2,111 |
| Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу | – | – | – | 162,847 | – | – | – | 162,847 |
| Прочие обязательства | 15,085 | 555 | 7,942 | 975 | 371 | 491 | 524 | 25,943 |
| Всего обязательств | 642,728 | 184,995 | 769,481 | 475,222 | 228,294 | 2,991 | 524 | 2,304,235 |
| Чистая позиция | 590,171 | (118,318) | (447,324) | 257,280 | (72,617) | 252,485 | 53,068 | 514,745 |
| Чистая накопленная позиция | 590,171 | 471,853 | 24,529 | 281,809 | 209,192 | 461,677 | 514,745 | |

32. Управление рисками, продолжение**Риск ликвидности, продолжение**

В таблице представлен анализ по контрактным срокам погашения сумм, признанных в отдельном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года:

| <i>На 31 декабря 2021 года</i> | <i>До востребова- ния и менее 1 месяца</i> | <i>От 1 до 3 месяцев</i> | <i>От 3 до 12 месяцев</i> | <i>От 1 до 5 лет</i> | <i>Более 5 лет</i> | <i>Без срока погашения</i> | <i>Просрочен- ные</i> | <i>Всего</i> |
|--|--|------------------------------|-------------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------------------|---------------------------|------------------|
| Непроизводные активы | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 756,913 | 164,089 | – | – | – | – | – | 921,002 |
| Средства в банках и прочих финансовых институтах | 13,520 | 12,354 | 2,058 | 97 | 3,431 | – | – | 31,460 |
| Торговые ценные бумаги | – | – | 1 | 187 | – | – | – | 188 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 247,114 | 158,730 | 38,591 | 40,449 | – | 29,491 | – | 514,375 |
| Кредиты, выданные клиентам | 4,687 | 14,150 | 73,302 | 426,044 | 152,251 | – | 60,664 | 731,098 |
| Приобретенное право требования к МФРК по векселю | 682 | – | – | 103,477 | – | – | – | 104,159 |
| Активы по текущему корпоративному подоходному налогу | – | – | 572 | – | – | – | – | 572 |
| Основные средства и нематериальные активы | – | – | – | – | – | 68,543 | – | 68,543 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | – | – | 92 | – | – | – | – | 92 |
| Инвестиции в дочерние компании | – | – | – | – | – | 143,924 | – | 143,924 |
| Прочие активы | 1,745 | 1,386 | 3,758 | 61,529 | 3 | 10,009 | 273 | 78,703 |
| Всего активов | 1,024,661 | 350,709 | 118,374 | 631,783 | 155,685 | 251,967 | 60,937 | 2,594,116 |
| Непроизводные обязательства | | | | | | | | |
| Средства банков и прочих финансовых институтов | 1,153 | 15 | 30 | 10,915 | 19,405 | – | – | 31,518 |
| Кредиторская задолженность по сделкам «репо» | 2,170 | – | – | – | – | – | – | 2,170 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 518,186 | 144,300 | 653,211 | 131,613 | 60,297 | – | – | 1,507,607 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 300 | 4,452 | 11,844 | 119,277 | 108,592 | – | – | 244,465 |
| Субординированные долги | – | 2,686 | 281 | 145,975 | 37,735 | 2,500 | – | 189,177 |
| Обязательства перед ипотечной организацией | – | – | 4 | 305 | 11,776 | – | – | 12,085 |
| Обязательства по аренде | – | 191 | 803 | 2,086 | – | – | – | 3,080 |
| Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу | – | – | – | – | 148,091 | – | – | 148,091 |
| Прочие обязательства | 5,292 | 490 | 13,349 | 2,597 | 6 | 34 | 446 | 22,214 |
| Всего обязательств | 527,101 | 152,134 | 679,522 | 412,768 | 385,902 | 2,534 | 446 | 2,160,407 |
| Чистая позиция | 497,560 | 198,575 | (561,148) | 219,015 | (230,217) | 249,433 | 60,491 | 433,709 |
| Чистая накопленная позиция | 497,560 | 696,135 | 134,987 | 354,002 | 123,785 | 373,218 | 433,709 | |

32. Управление рисками, продолжение

Операционный риск

Операционный риск – вероятность возникновения потерь в результате неадекватных или недостаточных внутренних процессов, человеческих ресурсов и систем или внешних событий, в том числе включая юридический риск (исключая стратегический риск и репутационный риск).

В Банке разработана политика управления операционным риском, утвержденная Советом Директоров.

Банк выстраивает систему управления операционным риском, основанную на трех линиях защиты:

- первая линия защиты – управление риском подразделениями Банка;
- вторая линия защиты – управление риском независимым подразделением по управлению операционным риском;
- третья линия защиты – независимая проверка эффективности системы управления операционным риском подразделением внутреннего аудита.

В первой линии защиты в подразделениях Банка назначены Риск-координаторы, ответственные за сбор и направление информации об операционном риске в подразделение риск-менеджмента. Подразделение риск-менеджмента проводит обучение Риск-координаторов Банка и проводит контроль работы Риск-координаторов.

Банк применяет автоматизированную базу для сбора и анализа информации о событиях операционного риска. Информация о событиях операционного риска формируется Риск-координаторами, каждое событие рассматривается подразделениями риск-менеджмента, совместно с владельцами процессов и направляется специализированному коллегиальному органу.

Дополнительным инструментом управления операционным риском является процесс самооценки операционного риска в подразделениях Банка. Самооценка осуществляется первой линией защиты под руководством подразделения риск-менеджмента, результаты самооценки операционного риска отражаются в картах риска.

При разработке новых продуктов, процессов, систем до ввода в действие данных продуктов, процессов, систем производится отдельная оценка операционного риска.

На ежемесячной основе Правление Банка и Совет Директоров рассматривают информацию по операционному риску.

33. Управление капиталом

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

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

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания 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.

В соответствии с действующими требованиями законодательства, 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 (k_1) в размере не менее 0.075 с учетом консервационного буфера капитала;
- 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 ($k_{1.2}$) в размере не менее 0.085 с учетом консервационного буфера капитала;

33. Управление капиталом, продолжение

- отношение собственного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска; активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска; и количественной меры операционного риска (k2) в размере не менее 0.010 с учетом консервационного буфера капитала.

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

| | <i>31 декабря 2022 года</i> | <i>31 декабря 2021 года</i> |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Капитал 1-го уровня | 473,585 | 390,899 |
| Капитал 2-го уровня | 277,954 | 301,842 |
| Всего регуляторного капитала | 751,539 | 692,741 |
| Всего нормативных активов, взвешенных с учётом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска | 1,584,475 | 1,386,944 |
| Коэффициент k1 | 0.299 | 0.282 |
| Коэффициент k1.2 | 0.299 | 0.282 |
| Коэффициент k2 | 0.474 | 0.499 |

Банк обязан выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями НБРК, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Банком. По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов Банк соответствовал всем требованиям, предъявляемым к нему третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

34. Условные обязательства кредитного характера

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

Банк выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Банк также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчётного агента по операциям займов в ценных бумагах.

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

Договорные суммы условных обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину учётного убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

| | <i>31 декабря 2022 года</i> | <i>31 декабря 2021 года</i> |
|-----------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Аккредитивы | 1,194 | 8,324 |
| Обязательства по кредитным картам | 3,921 | 4,546 |
| Финансовые гарантии выпущенные | 920 | 139 |
| | 6,035 | 13,009 |

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года условные обязательства кредитного характера отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска (31 декабря 2021 года: Стадия 1).

По состоянию на 31 декабря 2022 года сумма текущих счетов и депозитов клиентов, удерживаемых в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам, составляет 6,035 миллиона тенге (31 декабря 2021 года: 13,009 миллионов тенге).

34. Условные обязательства кредитного характера, продолжение

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк не имеет непогашенные забалансовые обязательства, которые превышают 10% капитала (31 декабря 2021 года: не имеет).

35. Обязательства по аренде

Банк в качестве арендатора

Обязательства по аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом:

| | <i>31 декабря 2022 года</i> | <i>31 декабря 2021 года</i> |
|-------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Менее одного года | 106 | 22 |

Банк заключил ряд договоров аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по аренде не входят обязательства условного характера.

В течение 2022 года сумма в размере 1,301 миллион тенге была признана в качестве расходов в отдельном отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в отношении договоров аренды (2021 год: 732 миллиона тенге) (Примечание 14).

36. Договорные и условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Республики 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 производственных сооружений, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или 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.

Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Банка полагает, что окончательная величина обязательств Банка, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое состояние и результаты деятельности Банка в будущем.

Условные налоговые обязательства в Казахстане

Налоговая система Республики Казахстан является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, часто, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов.

Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчётном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться.

36. Договорные и условные обязательства, продолжение

Условные налоговые обязательства в Казахстане, продолжение

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Республике Казахстан будут гораздо выше, чем в других странах.

Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение может быть существенным.

37. Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

На 31 декабря 2022 и 2021 годов крупными акционерами Банка являются казахстанская брокерская компания, АО «First Heartland Securities», владеющая 78.73% простых акций, находящихся в обращении, и г-н Есенов Г. Ш., владеющий 20.11% простых акций, находящихся в обращении (Примечание 1).

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов конечной контролирующей стороной Банка и его дочерних компаний является New Generation Foundation, Inc. (31 декабря 2021 года: NU Generation Foundation, Inc.), некоммерческая организация, зарегистрированная в штате Невада, Соединенные Штаты Америки.

10 октября 2022 года конечная контролирующая сторона Банка и его дочерних компаний, NU Generation Foundation, Inc., изменила фирменное наименование на New Generation Foundation, Inc.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Общий размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включенного в статью «Расходы на персонал» отдельного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2022 и 2021 года, представлен следующим образом:

| | <u>2022 год</u> | <u>2021 год</u> |
|--|-----------------|-----------------|
| Расходы на персонал | | |
| Вознаграждения ключевому управленческому персоналу | (2,616) | (1,997) |

В 2021 году Банк передал 1.16% от общего количества простых акций Банка в обращении руководящим работникам и руководителям высшего звена Банка в качестве нефиксированного вознаграждения в виде акций (Примечания 1 и 3). Данная выплата на основе акций была признана в отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в 2020 году методом начисления.

Операции с ключевым управленческим персоналом

На 31 декабря 2022 и 2021 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами ключевого управленческого персонала включают:

| | <u>31 декабря</u> <u>2022 года</u> | <u>Средняя</u> <u>ставка</u> <u>вознаграждения, %</u> <u>в год</u> | <u>31 декабря</u> <u>2021 года</u> | <u>Средняя</u> <u>ставка</u> <u>вознаграждения, %</u> <u>в год</u> |
|-----------------------------------|---------------------------------------|---|---------------------------------------|---|
| Обязательства | | | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 944 | 5.46 | 2,225 | 3.92 |
| Прочие обязательства * | 7,398 | — | 6,169 | — |

* Прочие обязательства включают начисленное к выплате нефиксированное вознаграждение в виде простых акций.

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами ключевого управленческого персонала за 2022 и 2021 года, представлены следующим образом:

| | <u>2022 год</u> | <u>2021 год</u> |
|----------------------------------|-----------------|-----------------|
| Процентные расходы | | |
| Ключевой управленческий персонал | (20) | (20) |

37. Операции со связанными сторонами, продолжение

Операции с участием прочих связанных сторон

Операции с прочими связанными сторонами включают операции с материнской компанией, операции с конечной контролирующей стороной, дочерние компании материнской компании и прочие связанные стороны. На 31 декабря 2022 года остатки по счетам и средневзвешенные номинальные ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год 2022 год, представлены следующим образом:

| | Дочерние компании | | Прочие* | | Итого млн. тенге |
|--|-------------------------|---|-------------------------|---|------------------------|
| | Сумма, млн. тенге | Средняя ставка вознаграждения, % в год | Сумма, млн. тенге | Средняя ставка вознаграждения, % в год | |
| Отдельный отчет о финансовом положении | | | | | |
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты - в прочей валюте | 70 | - | - | - | 70 |
| Кредиты, выданные клиентам основной долг, в тенге | 1,546 | 0.10 | 761 | 14.05 | 2,307 |
| Инвестиции в дочерние компании (Примечание 22) | 152,627 | - | - | - | 152,627 |
| Прочие активы | 354 | - | 35 | - | 517 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства банков и прочих финансовых институтов | | | | | |
| - в тенге | 158 | - | - | - | 158 |
| - в долларах США | 2,445 | - | - | - | 2,445 |
| - в прочей валюте | 1 | - | - | - | 1 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | | | | | |
| - в тенге | 7,802 | 14.60 | 38,197 | 14.47 | 46,002 |
| - в долларах США | 10,052 | 0.6 | 99,530 | 0.80 | 110,288 |
| - в прочей валюте | 17 | - | 6,926 | - | 6,943 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 175 | - | - | - | 175 |
| Субординированный долг | 306 | - | - | - | 306 |
| Обязательства по аренде | 40 | - | 527 | - | 567 |
| Прочие обязательства | 39 | - | 10 | - | 49 |
| Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе | | | | | |
| Процентные доходы | 627 | - | 218 | - | 845 |
| Процентные расходы | (335) | - | (7,503) | - | (7,838) |
| Комиссионные доходы | 352 | - | - | - | 352 |
| Комиссионные расходы | (21) | - | - | - | (21) |
| Чистые прибыли по операциям с валютными производными финансовыми инструментами | - | - | 20,289 | - | 20,289 |
| Прочие доходы | 357 | - | 42 | - | 399 |
| Убытки от обесценения инвестиций в дочерние компании и прочих инвестиций | (3,659) | - | - | - | (3,659) |
| Прочие общие и административные расходы | (572) | - | (121) | - | (693) |

* Прочие связанные стороны включают прочие предприятия под общим контролем, а также автономные организации образования «Назарбаев Университет» и «Назарбаев Интеллектуальные Школы».

На 31 декабря 2022 года текущие счета и депозиты клиентов включают текущие счета в размерах 706 миллионов тенге и 3 миллиона тенге, относящиеся к конечной контролирующей стороне и крупному акционеру Банка, соответственно. А также прочие активы в размере 128 миллионов тенге, относящиеся к крупному акционеру Банка.

В течение 2022 года Банк закрыл форвардные контракты со связанной стороной на общую сумму 72 миллиона долларов США, в эквиваленте 29,136 миллионов тенге. Неоплаченная контрагентом сумма 27 миллионов долларов США, в эквиваленте 12,514 миллионов тенге, признана в капитале как убыток от сделки с промежуточной материнской компанией (Примечание 17).

37. Операции со связанными сторонами, продолжение

Операции с участием прочих связанных сторон, продолжение

На 31 декабря 2021 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 2021 год, составили:

| | <i>Дочерние компании</i> | | <i>Прочие*</i> | | <i>Итого</i> млн. тенге |
|--|---------------------------------------|---|-----------------------------|---|----------------------------|
| | <i>Сумма,</i> млн. <i>тенге</i> | <i>Средняя</i> <i>ставка</i> <i>вознаграж-</i> <i>дения, % в год</i> | <i>Сумма,</i> млн. тенге | <i>Средняя</i> <i>ставка</i> <i>вознаграж-</i> <i>дения, % в год</i> | |
| Отдельный отчет о финансовом положении | | | | | |
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | | |
| - в долларах США | – | – | 487 | – | 487 |
| - в прочей валюте | 1 | – | 74 | – | 75 |
| Производные финансовые инструменты | | | | | |
| Форвардные контракты (Примечание 17) | – | – | 8,847 | – | 8,847 |
| Кредиты, выданные клиентам основной долг, в тенге | 3,219 | 0.10 | 1,003 | 14.01 | 4,222 |
| Инвестиции в дочерние компании (Примечание 22) | 143,924 | – | – | – | 143,924 |
| Прочие активы | 2,901 | – | 1,287 | – | 4,188 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства банков и прочих финансовых институтов | | | | | |
| - в тенге | 33 | – | – | – | 33 |
| - в долларах США | 879 | – | – | – | 879 |
| - в прочей валюте | 209 | – | – | – | 209 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | | | | | |
| - в тенге | 2,185 | 6.82 | 79,839 | 7.67 | 82,024 |
| - в долларах США | 3,631 | – | 132,603 | 0.13 | 136,234 |
| - в прочей валюте | 29 | – | 6,815 | 1.00 | 6,844 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 270 | – | – | – | 270 |
| Субординированный долг | 306 | – | – | – | 306 |
| Прочие обязательства | 1 | – | 128 | – | 129 |
| Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе | | | | | |
| Процентные доходы | 1,019 | – | 411 | – | 1,430 |
| Процентные расходы | (250) | – | (4,097) | – | (4,347) |
| Комиссионные доходы | 911 | – | – | – | 911 |
| Комиссионные расходы | (18) | – | – | – | (18) |
| Чистые прибыли по операциям с валютными производными финансовыми инструментами | – | – | 5,786 | – | 5,786 |
| Прочие доходы | 284 | – | 520 | – | 804 |
| Прочие общие и административные расходы | (242) | – | (291) | – | (533) |

* Прочие связанные стороны включают прочие предприятия под общим контролем, а также Частный Фонд «Назарбаев Фонд» и автономные организации образования «Назарбаев Университет» и «Назарбаев Интеллектуальные Школы».

На 31 декабря 2021 года текущие счета и депозиты клиентов включают текущий счет в размере 2,331 миллион тенге, относящийся к конечной контролирующей стороне.

В 2021 году Банк продал основные средства прочей связанной стороне по балансовой стоимости на сумму 9,135 миллионов тенге.

38. Справедливая стоимость финансовых инструментов**Учётные классификации и справедливая стоимость**

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

| | <i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i> | <i>Учитываемые по амортизированной стоимости</i> | <i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i> | <i>Балансовая стоимость</i> | <i>Справедливая стоимость</i> |
|---|---|--|--|-----------------------------|-------------------------------|
| Финансовые активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | – | 707,161 | – | 707,161 | 707,161 |
| Производные финансовые инструменты | 134 | – | – | 134 | 134 |
| Средства в банках и прочих финансовых институтах | – | 37,652 | – | 37,652 | 37,652 |
| Торговые ценные бумаги | 192 | – | – | 192 | 192 |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | – | – | 815,317 | 815,317 | 815,317 |
| Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости | – | 57,935 | – | 57,935 | 57,097 |
| Кредиты, выданные клиентам | 13,524 | 800,452 | – | 813,976 | 759,651 |
| Приобретенное право требования к МФРК по векселю | – | – | 103,068 | 103,068 | 103,068 |
| Прочие финансовые активы | – | 13,223 | – | 13,223 | 13,223 |
| | 13,850 | 1,616,423 | 918,385 | 2,548,658 | 2,493,495 |
| Финансовые обязательства | | | | | |
| Средства банков и прочих финансовых институтов | – | 45,410 | – | 45,410 | 43,672 |
| Кредиторская задолженность по сделкам «репо» | – | 119,555 | – | 119,555 | 119,555 |
| Производные финансовые обязательства | 1,325 | – | – | 1,325 | 1,325 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | – | 1,492,104 | – | 1,492,104 | 1,449,545 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | – | 246,868 | – | 246,868 | 201,961 |
| Субординированные долги | – | 198,580 | – | 198,580 | 184,037 |
| Обязательства по аренде | – | 2,111 | – | 2,111 | 2,111 |
| Прочие финансовые обязательства | – | 2,533 | – | 2,533 | 2,533 |
| | 1,325 | 2,107,161 | – | 2,108,486 | 2,004,739 |

38. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**Учётные классификации и справедливая стоимость, продолжение**

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

| | <i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i> | <i>Учитываемые по амортизированной стоимости</i> | <i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i> | <i>Балансовая стоимость</i> | <i>Справедливая стоимость</i> |
|---|---|--|--|-----------------------------|-------------------------------|
| Финансовые активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | – | 921,002 | – | 921,002 | 921,002 |
| Производные финансовые инструменты | 8,858 | – | – | 8,858 | 8,858 |
| Средства в банках и прочих финансовых институтах | – | 31,460 | – | 31,460 | 31,460 |
| Торговые ценные бумаги | 188 | – | – | 188 | 188 |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | – | – | 306,377 | 306,377 | 306,377 |
| Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости | – | 207,998 | – | 207,998 | 208,915 |
| Кредиты, выданные клиентам | 17,910 | 713,188 | – | 731,098 | 721,273 |
| Приобретенное право требования к МФРК по векселю | – | – | 104,159 | 104,159 | 104,159 |
| Прочие финансовые активы | – | 17,552 | – | 17,552 | 17,552 |
| | 26,956 | 1,891,200 | 410,536 | 2,328,692 | 2,319,784 |
| Финансовые обязательства | | | | | |
| Средства банков и прочих финансовых институтов | – | 31,518 | – | 31,518 | 30,027 |
| Кредиторская задолженность по сделкам «репо» | – | 2,170 | – | 2,170 | 2,170 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | – | 1,507,607 | – | 1,507,607 | 1,509,701 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | – | 244,465 | – | 244,465 | 215,039 |
| Субординированные долги | – | 189,177 | – | 189,177 | 187,372 |
| Обязательства по аренде | – | 3,080 | – | 3,080 | 3,080 |
| Прочие финансовые обязательства | – | 2,493 | – | 2,493 | 2,493 |
| | – | 1,980,510 | – | 1,980,510 | 1,949,882 |

38. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Учётные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Банк определяет справедливую стоимость, используя методы оценки.

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

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков 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, а также валютные курсы. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

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

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

- ставки дисконтирования от 18.57% до 19.94% в год и 5.50% до 7.00% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам корпоративным клиентам, выраженным в тенге и долларах США, соответственно (31 декабря 2021 года: от 13.26% до 15.62% в год и от 4.40% до 4.50% в год, соответственно);
- ставки дисконтирования от 9.52% до 39.38% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам розничным клиентам, выраженным в долларах США и тенге (31 декабря 2021 года: от 9.52% до 33.70% в год);
- ставки дисконтирования от 0.9% до 14.4% в год и от 0.8% до 13.3% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, соответственно (31 декабря 2021 года: от 0.4% до 7.5% в год и от 0.6% до 8.4% в год, соответственно);
- ставки дисконтирования от 14.16% до 20.12% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по выпущенным долговым ценным бумагам, выраженным в тенге (31 декабря 2021 года: от 12.47% до 16.03% в год по выпущенным долговым ценным бумагам, выраженным в тенге, и 3.45% в год по выпущенным долговым ценным бумагам, выраженным в долларах США);
- ставки дисконтирования от 14.34% до 20.63% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по субординированным облигациям (31 декабря 2021 года: от 13.82% до 16.64% в год).

38. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Учётные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к средствам на текущих счетах, вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Иерархия оценок справедливой стоимости

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Данные основываются на суммах, отраженных в отдельном отчете о финансовом положении.

| | Дата Оценки | Оценка справедливой стоимости с использованием | | | Итого |
|---|----------------------|---|--------------------------------|--------------------------------|----------------|
| | | Исходных данных уровня 1 | Исходных данных уровня 2 | Исходных данных уровня 3 | |
| На 31 декабря 2022 года | | | | | |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по ССПУ: | | | | | |
| - производные финансовые активы | 31 декабря 2022 года | - | 134 | - | 134 |
| - торговые ценные бумаги | 31 декабря 2022 года | - | 192 | - | 192 |
| - кредиты, выданные клиентам | 31 декабря 2022 года | - | - | 13,524 | 13,524 |
| - производные финансовые обязательства | 31 декабря 2022 года | - | 1,325 | - | 1,325 |
| Долевые финансовые инструменты, оцениваемые по ССПСД: | | | | | |
| - корпоративные акции | 31 декабря 2022 года | - | 31,294 | - | 31,294 |
| Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по ССПСД: | | | | | |
| - инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД | 31 декабря 2022 года | 4,652 | 779,371 | - | 784,023 |
| - приобретенное право требования к МФРК по векселю | 31 декабря 2022 года | - | 103,068 | - | 103,068 |
| На 31 декабря 2021 года | | | | | |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по ССПУ: | | | | | |
| - производные финансовые инструменты | 31 декабря 2021 года | 8,858 | - | - | 8,858 |
| - торговые ценные бумаги | 31 декабря 2021 года | 188 | - | - | 188 |
| - кредиты, выданные клиентам | 31 декабря 2021 года | - | - | 17,910 | 17,910 |
| Долевые финансовые инструменты, оцениваемые по ССПСД: | | | | | |
| - корпоративные акции | 31 декабря 2021 года | 29,491 | - | - | 29,491 |
| Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по ССПСД: | | | | | |
| - инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД | 31 декабря 2021 года | 276,886 | - | - | 276,886 |
| - приобретенное право требования к МФРК по векселю | 31 декабря 2021 года | 104,159 | - | - | 104,159 |

38. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Ценные бумаги, котируемые на КФБ, но не имеющие активного рынка по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, классифицируются по уровню 2 в иерархии справедливой стоимости. На 31 декабря 2022 года финансовые инструменты, отнесенные к уровню 2, включают государственные ценные бумаги на сумму 779,371 миллион тенге (31 декабря 2021 года: 276,886 миллионов тенге) и приобретенное право требования к МФРК по векселю на сумму 103,068 миллионов тенге (31 декабря 2021 года: 104,159 миллионов тенге).

В течение 2022 и 2021 годов Банк не осуществлял каких-либо переводов между уровнями 1 и 2, 2 и 3 иерархий справедливой стоимости.

Во многих случаях все существенные исходные данные, на которых основываются методы оценки, являются полностью доступными, например, исходя из информации по схожим сделкам на валютном рынке. В случаях, когда все исходные данные не являются наблюдаемыми, например, в связи с тем, что отсутствуют наблюдаемые сделки с аналогичными характеристиками риска по состоянию на отчётную дату, Банк использует методы, которые основываются только на ненаблюдаемых исходных данных.

Изменения в активах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

Справедливая стоимость кредитов, выданных клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определена путем дисконтирования будущих денежных потоков. Модель оценки учитывает текущую стоимость ожидаемых будущих денежных потоков от обращения взыскания на залог, дисконтированных по ставке дисконтирования, взвешенной с учётом риска, от 20.54% до 23.54% в год (31 декабря 2021 года: от 16.28% до 19.30% в год). Ненаблюдаемые исходные данные для моделей оценки включают корректировки с учетом кредитного, рыночного рисков и риска ликвидности, связанных с ожидаемыми денежными потоками в результате операционной деятельности заемщика или с оценкой обеспечения. Информация по использованным допущениям при определении ожидаемых будущих денежных потоков от обращения взыскания на залог представлена в *Примечании 20*.

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчётного периода сумм по финансовым активам Уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

| | <i>Оценка справедливой стоимости с использованием исходных данных</i> | |
|---|---|-----------------|
| | <i>Уровня 3</i> | |
| | <i>2022 год</i> | <i>2021 год</i> |
| Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | |
| На 1 января | 17,910 | 25,008 |
| Чистые процентные доходы (<i>Примечание 7</i>) | 282 | 1,966 |
| Проценты уплаченные | (2,320) | (1,320) |
| Погашения | (5,369) | – |
| Чистая прибыль/(убыток) от изменения справедливой стоимости (<i>Примечание 10</i>) | 3,021 | (7,744) |
| На 31 декабря | 13,524 | 17,910 |

Несмотря на тот факт, что Банк полагает, что его оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости.

38. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

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

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов и уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отдельном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

| <i>На 31 декабря 2022 года</i> | <i>Уровень 1</i> | <i>Уровень 2</i> | <i>Уровень 3</i> | <i>Справед- ливая стоимость</i> | <i>Балансовая стоимость</i> |
|---|------------------|------------------|------------------|---|---------------------------------|
| Финансовые активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | – | 707,161 | – | 707,161 | 707,161 |
| Средства в банках и прочих финансовых институтах | – | 37,652 | – | 37,652 | 37,652 |
| Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости | 19,585 | 37,512 | – | 57,097 | 57,935 |
| Кредиты, выданные клиентам | – | 647,761 | 98,366 | 746,127 | 800,452 |
| Прочие финансовые активы | – | 13,223 | – | 13,223 | 13,223 |
| Финансовые обязательства | | | | | |
| Средства банков и прочих финансовых институтов | – | 43,672 | – | 43,672 | 45,410 |
| Кредиторская задолженность по сделкам «репо» | – | 119,555 | – | 119,555 | 119,555 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | – | 1,449,545 | – | 1,449,545 | 1,492,104 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | – | 201,961 | – | 201,961 | 246,868 |
| Субординированные долги | – | 184,037 | – | 184,037 | 198,580 |
| Обязательства по аренде | – | 2,111 | – | 2,111 | 2,111 |
| Прочие финансовые обязательства | – | 2,533 | – | 2,533 | 2,533 |

| <i>На 31 декабря 2021 года</i> | <i>Уровень 1</i> | <i>Уровень 2</i> | <i>Уровень 3</i> | <i>Справед- ливая стоимость</i> | <i>Балансовая стоимость</i> |
|---|------------------|------------------|------------------|---|---------------------------------|
| Финансовые активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | – | 921,002 | – | 921,002 | 921,002 |
| Средства в банках и прочих финансовых институтах | – | 31,460 | – | 31,460 | 31,460 |
| Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости | 20,060 | 188,855 | – | 208,915 | 207,998 |
| Кредиты, выданные клиентам | – | 591,239 | 112,124 | 703,363 | 713,188 |
| Прочие финансовые активы | – | 17,552 | – | 17,552 | 17,552 |
| Финансовые обязательства | | | | | |
| Средства банков и прочих финансовых институтов | – | 30,027 | – | 30,027 | 31,518 |
| Кредиторская задолженность по сделкам «репо» | – | 2,170 | – | 2,170 | 2,170 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | – | 1,509,701 | – | 1,509,701 | 1,507,607 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | – | 215,039 | – | 215,039 | 244,465 |
| Субординированные долги | – | 187,372 | – | 187,372 | 189,177 |
| Обязательства по аренде | – | 3,080 | – | 3,080 | 3,080 |
| Прочие финансовые обязательства | – | 2,493 | – | 2,493 | 2,493 |

39. События после отчетной даты

Влияние на дивидендную политику

С 1 января 2023 года введены в действие изменения в статью 16 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», согласно которым Банк, для обеспечения финансовой устойчивости и оздоровления которого используются средства государственного бюджета, Национального фонда Республики Казахстан (далее – НФРК), НБРК и его дочерних организаций, в период с момента принятия решения о предоставлении средств государственного бюджета, НФРК, НБРК и его дочерних организаций и до полного исполнения Банком обязательств по возврату полученных средств, распределяет прибыль, начисляет дивиденды по простым и привилегированным акциям, а также проводит обратный выкуп собственных акций при соблюдении условий, предусмотренных нормативным правовым актом уполномоченного органа.

5 января 2023 года АРРФР рынка опубликовало проект Постановления «Об утверждении условий распределения прибыли, начисления дивидендов по простым и (или) привилегированным акциям и (или) бессрочным) финансовым инструментам, а также проведения обратного выкупа собственных акций банком второго уровня, для обеспечения финансовой устойчивости и(или) оздоровления которого используются средства государственного бюджета, НФРК, НБРК и (или) его дочерних организаций». На дату выпуска данной финансовой отчетности данный проект Постановления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка не вступил в действие.

Влияние на акционеров Банка, а также на промежуточные и конечные контролирующие стороны Банка, и судебные споры

С 1 января 2023 года введены в действие изменения в статью 17-1 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», согласно которым в пункте 2-1 данной статьи исключены льготы, по которым требования по получению статуса банковского холдинга или крупного участника банка не распространялись на лицо, признаваемое косвенно владеющим (имеющим возможность голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями банка через владение (наличие возможности голосовать, определять решения и (или) оказывать влияние на принимаемые решения в силу договора или иным образом) акциями другой финансовой организации, имеющей статус крупного участника (банковского холдинга) указанного банка.

Согласно пп. 2) ст. 3 Закона «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам реализации отдельных поручений Главы государства», указанные лица обязаны в течение 30 календарных дней со дня введения в действие подпункта 2) пункта 14 статьи 1 данного Закона (введено в действие с 01 января 2023 года) привести свою деятельность в соответствие с требованиями, установленными статьей 17-1 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», путем подачи соответствующих заявлений и документов на приобретение статуса крупного участника (банковского холдинга) либо уменьшить количество принадлежащих им прямо или косвенно акций банка до уровня, ниже установленного статьей 17-1 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

На дату выпуска данной отдельной финансовой отчетности соответствующие заявления и документы на приобретение статуса крупного участника банковского холдинга АО «First Heartland Securities» конечными контролирующими сторонами Банка не были поданы в АРРФР.

15 февраля 2023 года Бостандыкский районный суд города Алматы наложил арест на простые и привилегированные акции Банка. 16 февраля 2023 года Бостандыкский районный суд Алматы возбудил гражданское дело по иску прокурора города Алматы о признании недействительной сделки между ТОО «Pioneer Capital Invest» и промежуточной материнской компанией Банка, Jusan Technologies Ltd, направленной на передачу контроля и вывод активов Банка, а также связанных с ним организаций в иностранные юрисдикции.

16 февраля 2023 года промежуточная материнская компания Банка, Невадская корпорация Jusan Holding, LLC и ее английская дочерняя компания Jusan Technologies, Ltd подали иск в федеральный окружной суд штата Невада против Правительства Республики Казахстан. Судебный гражданский иск касается исключительно иностранных акционеров Банка и не затрагивает деятельность Банка, а также не касается любых взаимоотношений с партнерами или международными банками-корреспондентами и международными платежными системами.

39. События после отчётной даты, продолжение

Банк не является прямо или косвенно ответчиком, или участником иска, соответственно, не может быть подвергнут каким-либо санкциям.

Прочие события

10 февраля 2023 года Банк осуществил погашение по третьему выпуску облигаций в пределах четвертой облигационной программы, в связи с истечением их срока обращения, за счёт собственных средств Банка. Общая сумма выплат по указанным облигациям составила 36,899 миллионов тенге.