

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

Отдельная финансовая отчётность

за 2023 год,
с аудиторским отчётом независимого аудитора



Содержание

Аудиторский отчёт независимого аудитора

Отдельная финансовая отчётность

Отдельный отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9-10
Отдельный отчёт о финансовом положении	11
Отдельный отчёт о движении денежных средств	12-13
Отдельный отчёт об изменениях в собственном капитале	14-15
Примечания к отдельной финансовой отчётности	16-116



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

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

Аудиторский отчет

НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «First Heartland Jusan Bank»

Мнение

Мы провели аудит отдельной финансовой отчетности Акционерного общества «First Heartland Jusan Bank» (далее – «Банк»), состоящей из отдельного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 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 существенных 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 2023 года, а также его неконсолидированные финансовые результаты и неконсолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (стандартами финансовой отчетности 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, 5, 7 и 19 к отдельной финансовой отчетности.

<i>Ключевой вопрос аудита</i>	<i>Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита</i>
<p>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, составляют 33.2% 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</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

основе оценки будущих потоков денежных средств, основанных на следующих субъективных допущениях:

- оценка справедливой стоимости залогового обеспечения в виде недвижимости; и
- ожидаемые сроки реализации этого залогового обеспечения.

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.

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.

- 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.

Мы оценили предсказательную способность моделей, используемых Банком для оценки ОКУ, путем сравнения оценки, сделанной по состоянию на 1 января 2023 года, с фактическими результатами за 2023 год.

Мы также провели оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия информации в отдельной финансовой отчетности подверженность Банка кредитному риску.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Банка за 2023 год, но не включает отдельную финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Годовой отчет Банка за 2023 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 финансовой отчетности 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 ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой 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.

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.



Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Страница 6

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

29 марта 2024 года

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
 Отдельный отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
 За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

	<i>Прим.</i>	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	6	329,341	248,914
Прочие процентные доходы	6	10	305
Процентные расходы	6	(142,457)	(114,280)
Чистый процентный доход	6	186,894	134,939
Расходы по кредитным убыткам	7	(24,928)	(39,621)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		161,966	95,318
Комиссионные доходы	8	53,913	34,624
Комиссионные расходы	8	(36,933)	(20,544)
Чистый комиссионный доход		16,980	14,080
Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	3,871	22,346
Чистые убытки в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(83)	(40)
Доход от модификации по субординированному долгу	27	2,436	–
Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой	10	22,250	43,857
Прочие доходы	11	7,611	4,691
Прочие операционные доходы		36,085	70,854
Расходы на персонал	12	(43,138)	(40,058)
Прочие общие и административные расходы	13	(41,270)	(33,371)
Прибыль/(убыток) от восстановления обесценения/(обесценения) инвестиций в дочерние компании и прочих инвестиций	21	7,253	(3,659)
Прочие убытки от обесценения		(2,859)	(33)
Прочие расходы	11	(125)	(1,085)
Прочие операционные расходы		(80,139)	(78,206)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		134,892	102,046
Расходы по корпоративному подоходному налогу	14	(1,600)	(13,399)
Прибыль за год		133,292	88,647

Прилагаемые примечания на страницах с 16 по 116 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчётности.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
 Отдельный отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (продолжение)
 За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

	<i>Прим.</i>	2023 год	2022 год
Прибыль за год		133,292	88,647
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход/(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	30	5,932	(11,714)
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	130	(32)
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30	83	40
<i>Всего статей прочего совокупного дохода/(убытка), которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		6,145	(11,706)
<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	30	3,949	1,168
Резерв переоценки основных средств, за вычетом подоходного налога (за 2022 год: 1,357 миллионов тенге, Примечание 14)	30	–	5,392
<i>Всего статей прочего совокупного дохода, не подлежащих реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>		3,949	6,560
Прочий совокупный доход/(убыток) за год		10,094	(5,146)
Итого совокупный доход за год		143,386	83,501
Прибыль на акцию			
Базовая и разводнённая прибыль на акцию (в тенге)	30	925.60	685.47

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:


 Джабаев Алан Ерикович
 И.о. Председателя Правления



29 марта 2024 года


 Салихова Никара Миратовна
 Главный Бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах с 16 по 116 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
 Отдельный отчёт о финансовом положении
 На 31 декабря 2023 года

(в миллионах тенге)

	<i>Прим.</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года*
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	15	527,455	707,161
Производные финансовые инструменты	16	194	134
Средства в банках и прочих финансовых институтах	17	56,373	39,556
Торговые ценные бумаги		–	192
Инвестиционные ценные бумаги			
- находящиеся в собственности Банка	18	854,477	753,697
- обремененные залогом по сделкам «репо»	18	29,038	119,555
Кредиты, выданные клиентам	19	947,932	813,976
Приобретенное право требования к Министерству финансов Республики Казахстан по векселю		105,458	103,068
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу		78	78
Основные средства и нематериальные активы	20	66,447	68,170
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		4,906	5,731
Инвестиции в дочерние компании	21	170,032	152,627
Прочие активы	22	65,693	55,169
Итого активов		2,828,083	2,819,114
Обязательства			
Средства банков и прочих финансовых институтов	23	73,933	45,410
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	24	29,038	119,555
Производные финансовые обязательства	16	316	1,325
Текущие счета и депозиты клиентов	25	1,452,771	1,492,104
Выпущенные долговые ценные бумаги	26	213,241	246,868
Субординированные долги	27	201,874	198,580
Обязательства перед ипотечной организацией	28	9,319	10,817
Обязательства по аренде		1,944	2,111
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	14	164,447	162,847
Прочие обязательства	29	27,107	25,943
Итого обязательств		2,173,990	2,305,560
Собственный капитал			
Акционерный капитал	30	258,201	258,201
Собственные выкупленные акции		(2,638)	(2,638)
Дополнительный оплаченный капитал		686	686
Резерв переоценки основных средств		6,323	6,966
Резерв изменений справедливой стоимости		9,877	(217)
Прочие резервы		–	2,847
Нераспределенная прибыль		381,644	247,709
Итого капитала		654,093	513,554
Итого капитала и обязательств		2,828,083	2,819,114

* Некоторые суммы, приведённые в данном столбце, не согласуются с суммами в отдельной финансовой отчётности за 2022 год, поскольку отражают произведённые реклассификации, подробная информация о которых приводится в Примечании 2.

Прилагаемые примечания на страницах с 16 по 116 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчётности.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
 Отдельный отчёт о движении денежных средств
 За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в миллионах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2023 год</i>	<i>2022 год*</i>
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные	6	308,763	201,335
Процентные расходы выплаченные	6	(113,821)	(87,202)
Комиссионные доходы полученные		52,162	33,997
Комиссионные расходы выплаченные		(36,378)	(20,239)
Реализованные прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	3,334	20,533
Реализованные прибыли по операциям с иностранной валютой	10	20,096	32,999
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы выплаченные		(80,593)	(63,803)
Прочие операционные доходы полученные		419	2,052
Денежные потоки, от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		153,982	119,672
Чистое уменьшение/(увеличение) в операционных активах			
Производные финансовые инструменты		104	(3,653)
Торговые ценные бумаги		200	–
Средства в банках и прочих финансовых институтах		(17,823)	1,860
Кредиты, выданные клиентам		(166,101)	(78,631)
Прочие активы		9,716	5,912
Чистое (уменьшение)/увеличение в операционных обязательствах			
Средства банков и прочих финансовых институтов		27,698	13,738
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»		(91,082)	117,378
Текущие счета и депозиты клиентов		(27,434)	(34,220)
Обязательства перед ипотечной организацией		(1,498)	(1,268)
Прочие обязательства		(97)	1,715
Чистое (использование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		(112,335)	142,503
Корпоративный подоходный налог уплаченный		–	–
Чистое (использование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности		(112,335)	142,503
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(6,443,961)	(2,130,535)
Продажа и погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		6,623,962	1,620,788
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости		(176,789)	(955,066)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости		9,163	1,108,039

Прилагаемые примечания на страницах с 16 по 116 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 2023 года

(в миллионах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2023 год</i>	<i>2022 год*</i>
Денежные потоки от инвестиционной деятельности (продолжение)			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(17,926)	(5,901)
Поступления от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи		1,398	539
Увеличение инвестиций в дочерние компании	21	(6,300)	(100)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(10,453)	(362,236)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	26	(46,899)	(12,668)
Погашение субординированных долгов	27	(5,000)	–
Погашение обязательств по аренде		(1,061)	(1,189)
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности		(52,960)	(13,857)
Влияние изменений курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты			
		(3,810)	20,814
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты			
	9	(148)	(1,065)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(179,706)	(213,841)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчётного года			
		707,161	921,002
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчётного года	15	527,455	707,161
Неденежные операции			
Изъятие залогового обеспечения по кредитам, выданным клиентам		9,315	20,124
Передача имущества в дочерние компании		3,852	13,639

* Некоторые суммы, приведённые в данном столбце, не согласуются с суммами в отдельном отчёте о движении денежных средств за 2022 год, поскольку отражают произведённые реклассификации, подробная информация о которых приводится в Примечании 2.

Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank»
 Отдельный отчёт об изменениях в собственном капитале
 За год, закончившийся на 31 декабря 2023 года

(в миллионах тенге)

<i>Капитал, приходящийся на акционеров Банка</i>								
<i>Прим.</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>
Остаток на 1 января 2023 года	258,201	(2,638)	686	6,966	(217)	2,847	247,709	513,554
Прибыль за год	–	–	–	–	–	–	133,292	133,292
Прочий совокупный доход за год	–	–	–	–	10,094	–	–	10,094
Итого совокупный доход за год	–	–	–	–	10,094	–	133,292	143,386
Операции с собственниками, отражённые непосредственно в составе капитала								
Прочие изменения								
Выплата на основе акций	–	–	–	–	–	(2,847)	–	(2,847)
Амортизация резерва переоценки основных средств	–	–	–	(643)	–	–	643	–
Остаток на 31 декабря 2023 года	258,201	(2,638)	686	6,323	9,877	–	381,644	654,093

Прилагаемые примечания на страницах с 16 по 116 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 2023 года

(в миллионах тенге)

<i>Капитал, приходящийся на акционеров Банка</i>								
<i>Прим.</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>
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 доход 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 16 по 116 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.

14 июля 2023 года в рамках мирового урегулирования споров по группе «Jusan», а также с целью возврата/передачи активов в казахстанскую юрисдикцию, 8 262 711 простых акций АО «First Heartland Securities» (99,745% к голосующим акциям) были приобретены у Jusan Technologies LTD г-ом Есеновым Г.Ш. Конечная контролирующая сторона Банка и его дочерних компаний, также перешла от New Generation Foundation, Inc. к г-ну Есенову Г.Ш.

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 2023 года максимальная сумма страхового покрытия по сберегательным вкладам в национальной валюте составляет 20 миллионов тенге, по карточкам, счетам и прочим депозитам в национальной валюте – до 10 миллионов тенге и в иностранной валюте – до 5 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 15 миллионов тенге, 10 миллионов тенге и 5 миллионов тенге, соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2023 года филиальная сеть Банка включает 19 филиалов и 103 структурных подразделений (на 31 декабря 2022 года: 19 филиалов и 116 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.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

1. Общая информация, продолжение

Организационная структура и деятельность, продолжение

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

Ниже представлена информация о дочерних компаниях Банка по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, в %	
			31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 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	100.00
ОАО «Оптима Банк»	Кыргызская Республика	Банковская деятельность	97.14	97.14

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».

Акционеры

На 31 декабря 2023 и 2022 годов в собственности следующих акционеров находилось более 5% находящихся в обращении акций Банка:

Акционеры	31 декабря 2023 года, в %	31 декабря 2022 года, в %
АО «First Heartland Securities»	79.63	78.73
Есенов Галимжан Шахмарданович	20.11	20.11
Прочие акционеры	0.25	1.16
Итого	100.00	100.00

В течение 2023 года был осуществлен выкуп простых акций у миноритарных акционеров Банка, в количестве 1,487,869 штук на общую сумму 283 миллиона тенге. Соотношение количества простых акций Банка, принадлежащих АО «First Heartland Securities», к общему числу голосующих простых акций Банка составило 79.63%.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

1. Общая информация, продолжение

Акционеры, продолжение

На 31 декабря 2023 года крупными акционерами Банка являются казахстанская брокерская компания, АО «First Heartland Securities», владеющая 79.63% простых акций, находящихся в обращении, и г-н Есенов Г. Ш., владеющий 20.11% простых акций, находящихся в обращении (31 декабря 2022 года: АО «First Heartland Securities», владеющее 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 2023 года конечной контролирующей стороной Банка и его дочерних компаний является г-н Есенов Г.Ш. (31 декабря 2022 года: New Generation Foundation, Inc.).

Настоящая отдельная финансовая отчётность Банка за 2023 год, была утверждена к выпуску Правлением Банка 29 марта 2024 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.

Начиная с февраля 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.

27 ноября 2023 года Комитет по денежно-кредитной политике НБРК принял решение снизить базовую ставку до 15.75% годовых с коридором +/- 1 п.п.

По официальным данным Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан, в декабре 2023 года инфляция в Республике Казахстан за год замедлилась и составила 9.8% (31 декабря 2022 года: 20.3%). Цены на продовольственные товары за год выросли на 8.5%, непродовольственные товары на 9.1% и платные услуги на 12.4% (31 декабря 2022 года: 25.3%, 19.4% и 14.1%, соответственно).

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 финансовой отчетности МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (далее – «стандартами финансовой отчетности МСФО»).

В данной отдельной финансовой отчётности представлена информация о Банке как об отдельной организации. Консолидированная финансовая отчётность Банка и его дочерних компаний (далее – «Группа») за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, доступна для заинтересованных пользователей по официальному адресу и на официальном сайте Банка.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности

База для определения стоимости

Отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учёта по исторической стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Существенные 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 отчетности

Функциональной валютой финансовой отчетности 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 отчетности.

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

Реклассификации

Следующие реклассификации были выполнены в отдельном отчете о финансовом положении за 2022 год и в отдельном отчете о движении денежных средств за 2022 год, для приведения его в соответствие с форматом представления данных за 2023 год:

<i>Отдельный отчет о финансовом положении</i>	<i>За год, закончившийся 31 декабря 2022 года</i>		
	<i>Согласно предыдущей отчетности</i>	<i>Сумма реклассификации</i>	<i>Скорректированная сумма</i>
Средства в банках и прочих финансовых институтах	37,652	1,904	39,556
Прочие активы	57,073	(1,904)	55,169

<i>Отдельный отчет о движении денежных средств</i>	<i>За год, закончившийся 31 декабря 2022 года</i>		
	<i>Согласно предыдущей отчетности</i>	<i>Сумма реклассификации</i>	<i>Скорректированная сумма</i>
Средства в банках и прочих финансовых институтах	(4,631)	6,491	1,860
Прочие активы	12,403	(6,491)	5,912

Указанные реклассификации не оказали влияния на отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Банка за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

3. Существенные положения учётной политики

Банк последовательно применял следующие положения учетной политики ко всем периодам, представленным в данной отдельной финансовой отчетности.

Кроме того, Банк принял «Раскрытие информации об учетной политике (Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2)», начиная с 1 января 2023 года. Поправки требуют от организаций раскрывать существенную информацию об учетной политике, а не основные положения учетной политики. Хотя поправки не привели к каким-либо изменениям в самой учетной политике, в некоторых случаях они оказали влияние на информацию об учетной политике, раскрываемую в отдельной финансовой отчетности.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учётной политики, продолжение

Поправки также содержат указания в отношении применения концепции существенности к раскрытию информации об учетной политике, оказывая помощь организациям в предоставлении полезной информации об учетной политике, специфичной для организации, которая необходима пользователям для понимания прочей информации в отдельной финансовой отчетности.

Руководство пересмотрело учетную политику и обновило определенную информацию, раскрытую в Примечании 3 «Существенные положения учетной политики» (2022 год: «Основные положения учетной политики»), в соответствии с поправками.

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 отчётности 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, возникшая 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 отчётную 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 прогнозные расчёты, как правило, составляются на пять лет. Долгосрочные темпы роста рассчитываются и применяются в отношении прогнозируемых будущих денежных потоков после пятого года.

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.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учётной политики, продолжение

Учёт инвестиций в дочерние компании, продолжение

Обесценение инвестиций в дочерние компании, продолжение

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 2023 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 454.56 тенге за 1 доллар США (на 31 декабря 2022 года: 462.65 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.

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.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учётной политики, продолжение

Оценка справедливой стоимости, продолжение

Банк использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в 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 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.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учётной политики, продолжение

Признание доходов и расходов, продолжение

Процентные доходы и расходы, продолжение

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».

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.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учётной политики, продолжение

Финансовые активы и обязательства, продолжение

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.

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;

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учётной политики, продолжение

Финансовые активы и обязательства, продолжение

Первоначальная оценка, продолжение

Оценка бизнес-модели, продолжение

- 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.

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.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учётной политики, продолжение

Финансовые активы и обязательства, продолжение

Первоначальная оценка, продолжение

Долговые инструменты и права требования по векселю, оцениваемые по ССПСД, продолжение

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.

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.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учётной политики, продолжение

Финансовые активы и обязательства, продолжение

Первоначальная оценка, продолжение

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 2023 и 2022 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.

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.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учётной политики, продолжение

Финансовые активы и обязательства, продолжение

Производные финансовые инструменты, продолжение

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.

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.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учётной политики, продолжение

Финансовые активы и обязательства, продолжение

Реструктуризация кредитов, продолжение

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 заемщика 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:

- 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.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учётной политики, продолжение

Оценка обесценения, продолжение

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.

Включение прогнозной информации

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 рассматривает три экономических сценария: базовый сценарий, вероятность реализации которого составляет 60%, и два менее вероятных сценария – оптимистичный и пессимистичный, – вероятность реализации каждого из которых составляет по 20%. Базовый сценарий основан на информации, используемый Банком при стратегическом планировании и бюджетировании.

Внешняя информация по макроэкономическим показателям, принимаемая в расчет, может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования стран, в которых Банк осуществляет свою деятельность (НБРК, Министерство Национальной экономики Республики Казахстан, информация доступная в открытых официальных источниках, а также информация о котирующихся активах).

На периодической основе Банк проводит стресс-тестирование «шоковых» сценариев с тем, чтобы скорректировать свой подход к определению оптимистичного и пессимистичного репрезентативных сценариев. Как минимум раз в год Банк проводит оценку реалистичности указанных сценариев.

Банк определил и документально оформил перечень факторов, таких как индекс потребительских цен, котировки цен на нефть марки Brent и изменение доли неработающих кредитов, 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 миллионах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учётной политики, продолжение

Оценка обесценения, продолжение

Включение прогнозной информации, продолжение

В ходе регрессионного анализа были обнаружены основные макроэкономические факторы, влияющие на средние уровни дефолтов по различным сегментам кредитного портфеля Банка. В результате анализа была построена регрессионная модель, прогнозирующая средний уровень дефолтов по кредитному портфелю в зависимости от прогноза макроэкономических показателей.

В качестве ключевых факторов определены котировки цен на нефть марки Brent и индекс потребительских цен.

Экономические сценарии, использованные по состоянию на 31 декабря 2023 года, включали следующие значения ключевых показателей за 2024-2025 годы.

	1 января 2024 года	1 января 2025 года
Цена на нефть Brent	Базовый сценарий	Базовый сценарий
	96.89	100.06
	Пессимистичный сценарий	Пессимистичный сценарий
	89.50	88.20
	Оптимистичный сценарий	Оптимистичный сценарий
	102.47	111.40
Индекс потребительских цен в % к соответствующему периоду предыдущего года	Базовый сценарий	Базовый сценарий
	9.59%	6.89
	Пессимистичный сценарий	Пессимистичный сценарий
	10.45%	7.45%
	Оптимистичный сценарий	Оптимистичный сценарий
	8.65%	6.19%

Прогнозируемые соотношения между ключевым показателем и событиями дефолта и уровнями убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа данных за прошлые периоды.

Результаты регрессионного анализа могут быть ограничены в части учета существенных изменений поведения заемщиков ввиду некоторых институциональных изменений, а также количественной оценки изменений регуляторной политики НБРК и кредитной политики Банка. Тем не менее, кросс-валидация построенных моделей продемонстрировала положительные результаты, что может свидетельствовать об устойчивости модели к вышеперечисленным факторам.

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. Существенные положения учётной 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. Существенные 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. Существенные положения учетной 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 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.

Амортизация

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

	<i>Годы</i>
Здания	20-100
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. Существенные положения учётной политики, продолжение

Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в отдельной финансовой отчётности 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.

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 потребуется 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.

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 отчётности как уменьшение капитала.

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.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

3. Существенные 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. Существенные 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 2024 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:

- *Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных и долгосрочных»;*
- *Поправка к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» – обязательства по аренде при продаже с обратной арендой;*
- *Дополнительные раскрытия к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»;*
- *«Финансовые инструменты: раскрытие информации» МСФО (IFRS) 7.*

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям вступившие в силу с 1 января 2023 года

Банк впервые применил некоторые стандарты и поправки, которые вступили в силу в отношении годовых отчетных периодов, начавшихся с 1 января 2023 года или после этой даты (если не указано иное).

- *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 учетной политики»;*
- *Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» – отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими из одной операции.*

Данные поправки не оказали влияния на отдельную финансовую отчетность Банка. Финансовые гарантии, выпущенные Банком, учитываются согласно требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

4. Существенные учётные суждения и оценки

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 2023 года, Банк отразил пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки справедливой стоимости финансовых инструментов (*Примечание 37*).

(в миллионах тенге, если не указано иное)

4. Существенные учётные суждения и оценки, продолжение

Неопределённость оценок, продолжение

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.

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 2023 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 2023 года, составила 270,188 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 305,141 миллионов тенге). Подробная информация по кредитам, выданным клиентам, представлена в *Примечании 19*.

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.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

4. Существенные учётные суждения и оценки, продолжение

Неопределённость оценок, продолжение

Налогообложение, продолжение

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 2023 и 2022 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.

5. Анализ кредитных рисков

Информация о применяемой Банком политике по управлению финансовыми рисками представлена в *Примечании 31*. 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.

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.

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты):

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.

- Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, финансовая отчётность, бюджеты, прогнозы и планы. Примерами показателей, которым уделяется особенно пристальное внимание, являются: валовая прибыль, показатель финансового рычага, коэффициент обслуживания долга, соблюдение ограничительных условий («ковенантов»), качество управления, изменения в составе ключевого управленческого персонала;

(в миллионах тенге, если не указано иное)

5. Анализ кредитных рисков, продолжение

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты), продолжение:

- 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.

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 корректируется с учётом изменения срока погашения.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

5. Анализ кредитных рисков, продолжение

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

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 учетом 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 подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета 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;
- 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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

5. Анализ кредитных рисков, продолжение

Определение понятия «дефолт», продолжение

- задолженность заёмщика 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 заёмщика; или
- появляется вероятность банкротства заёмщика.

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.

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.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

5. Анализ кредитных рисков, продолжение

Модифицированные финансовые активы, продолжение

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.

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 допустившим дефолт по своим обязательствам.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

5. Анализ кредитных рисков, продолжение

Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение

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 2023 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 2023 года	Сравнительная информация из внешних источников	
		Показатель PD	Показатель LGD
Денежные средства и их эквиваленты	462,589	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	56,373	Статистика дефолтов Moody's	Статистика уровня возмещения потерь Moody's
Инвестиционные ценные бумаги Приобретенное право требования к МФРК по векселю	815,905 105,458	Статистика дефолтов Moody's	0%

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	39,556	Статистика дефолтов Moody's	Статистика уровня возмещения потерь Moody's
Инвестиционные ценные бумаги Приобретенное право требования к МФРК по векселю	841,958 103,068	Статистика дефолтов Moody's	0%

(в миллионах тенге, если не указано иное)

5. Анализ кредитных рисков, продолжение

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 2023 и 2022 годов. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

	31 декабря 2023 года	
	Стадия 1	Всего
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		
- с кредитным рейтингом от «AAA-» до «AAA+»	22,233	22,233
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	560,161	560,161
Итого	582,394	582,394
Ожидаемые кредитные убытки (справочно)	(215)	(215)
Итого валовая балансовая стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	570,382	570,382
	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 2023 года	
	Стадия 1	Всего
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости		
- с кредитным рейтингом от «AAA-» до «AAA+»	32,942	32,942
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	200,686	200,686
	233,628	233,628
Ожидаемые кредитные убытки	(117)	(117)
Итого	233,511	233,511
	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
	57,978	57,978
Ожидаемые кредитные убытки	(43)	(43)
Итого	57,935	57,935
	31 декабря 2023 года	
	Стадия 1	Всего
Приобретенное право требования к МФРК по векселю		
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	105,458	105,458
Итого	105,458	105,458
	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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

5. Анализ кредитных рисков, продолжение

Анализ кредитного качества, продолжение

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, на основании внутренних рейтингов по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	31 декабря 2023 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости					
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	5,957	–	–	–	5,957
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	37,070	–	–	–	37,070
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	45,971	–	–	–	45,971
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	200,665	726	–	–	201,391
- с кредитным рейтингом от «ССС-» до «ССС+»	2,106	431	–	–	2,537
- без присвоенного кредитного рейтинга*	143,134	3,833	6,715	12,292	165,974
- дефолтные	–	–	46,174	221,672	267,846
	434,903	4,990	52,889	233,964	726,746
Ожидаемые кредитные убытки	(3,969)	(291)	(29,796)	(187,348)	(221,404)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	430,934	4,699	23,093	46,616	505,342
Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ОКУ, %	0.9	5.8	56.3	80.1	30.5

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, 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 «А-» до «А+»	34,645	–	–	–	34,645
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	15,686	–	–	–	15,686
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	83,832	32	–	–	83,864
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	112,850	3,861	–	–	116,711
- с кредитным рейтингом от «ССС-» до «ССС+»	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 категории «без присвоенного кредитного рейтинга» указаны займы на коллективной основе, вероятность дефолта по которым оценивается на основании матриц миграции.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

5. Анализ кредитных рисков, продолжение

Анализ кредитного качества, продолжение

В таблице далее представлена информация о качестве корпоративных и розничных кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	31 декабря 2023 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости					
Непросроченные	427,631	3,300	9,542	135,071	575,544
Просроченные на срок менее 30 дней	7,272	131	37	3,526	10,966
Просроченные на срок 30-89 дней	–	1,556	69	708	2,333
Просроченные на срок 90-179 дней	–	3	707	82	792
Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	5,984	11,133	17,117
Просроченные на срок более 360 дней	–	–	36,550	83,444	119,994
	434,903	4,990	52,889	233,964	726,746
Ожидаемые кредитные убытки	(3,969)	(291)	(29,796)	(187,348)	(221,404)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	430,934	4,699	23,093	46,616	505,342

	31 декабря 2023 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего
Кредиты, выданные розничным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости					
Непросроченные	405,450	278	1,806	2,545	410,079
Просроченные на срок менее 30 дней	14,271	135	568	49	15,023
Просроченные на срок 30-89 дней	–	10,499	1,300	87	11,886
Просроченные на срок 90-179 дней	–	457	9,813	30	10,300
Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	11,916	532	12,448
Просроченные на срок более 360 дней	–	–	19,693	2,936	22,629
	419,721	11,369	45,096	6,179	482,365
Ожидаемые кредитные убытки	(10,681)	(3,478)	(32,498)	(2,127)	(48,784)
Кредиты, выданные розничным клиентам	409,040	7,891	12,598	4,052	433,581

В таблице далее представлена информация о качестве корпоративных и розничных кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости, 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					
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)

5. 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 прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	31 декабря 2023 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего
Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости					
Непросроченные	21,417	–	–	–	21,417
Просроченные на срок 30-89 дней	–	8	–	–	8
Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	231	–	231
Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	581	–	581
Просроченные на срок более 360 дней	–	–	2,758	–	2,758
	21,417	8	3,570	–	24,995
Ожидаемые кредитные убытки	(2,681)	(1)	(2,862)	–	(5,544)
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	18,736	7	708	–	19,451

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	13,523	–	–	–	13,523
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
	13,535	8	4,032	–	17,575
Ожидаемые кредитные убытки	(2,419)	(2)	(3,835)	–	(6,256)
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	11,116	6	197	–	11,319

(в миллионах тенге, если не указано иное)

6. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Денежные средства и их эквиваленты	23,784	38,534
Средства в банках и прочих финансовых институтах	687	88
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	111,523	45,391
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	9,817	12,270
Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	178,211	147,590
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	4,260	4,300
Прочие финансовые активы	1,059	741
	329,341	248,914
Прочие процентные доходы		
Торговые ценные бумаги	10	23
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ	–	282
	10	305
Итого процентные доходы	329,351	249,219
Процентные расходы		
Средства банков и прочих финансовых институтов	(1,294)	(1,337)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(4,358)	(1,059)
Текущие счета и депозиты клиентов	(83,246)	(55,580)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(24,897)	(28,539)
Субординированные долги	(26,922)	(26,044)
Обязательства перед ипотечной организацией	(482)	(524)
Обязательства по аренде	(299)	(378)
Прочие финансовые обязательства	(959)	(819)
Итого процентные расходы	(142,457)	(114,280)
Чистый процентный доход	186,894	134,939

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки за 2023 год, включают в себя процентное вознаграждение в размере 13,645 миллионов тенге по кредитно-обесцененным кредитам, выданным клиентам (2022 год: 17,157 миллионов тенге).

Полученные процентные доходы представлены следующим образом:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Денежные средства и их эквиваленты	23,784	38,534
Торговые ценные бумаги	7	14
Средства в банках и прочих финансовых институтах	94	72
Инвестиционные ценные бумаги	104,532	56,959
Кредиты, выданные клиентам	175,852	101,333
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	4,288	4,215
Прочие финансовые активы	206	208
Итого	308,763	201,335

Выплаченные процентные расходы представлены следующим образом:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Средства банков и прочих финансовых институтов	(379)	(1,451)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(4,358)	(1,058)
Текущие счета и депозиты клиентов	(80,785)	(54,059)
Выпущенные долговые ценные бумаги (Примечание 26)	(11,625)	(13,468)
Субординированные долги (Примечание 27)	(16,192)	(16,641)
Обязательства перед ипотечной организацией	(482)	(525)
Итого	(113,821)	(87,202)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

7. Расходы по кредитным убыткам

Расходы по кредитным убыткам по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка за 2023 и 2022 годы, включают:

	<i>Прим.</i>	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Денежные средства и их эквиваленты	15	(148)	(1,065)
Средства в банках и прочих финансовых институтах	17	21	(35)
Инвестиционные ценные бумаги	18	(283)	(32)
Кредиты, выданные клиентам	19	(23,539)	(38,241)
Финансовые гарантии		–	(6)
Прочие финансовые активы	22	(979)	(242)
Расходы по кредитным убыткам		(24,928)	(39,621)

8. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы включают следующие позиции:

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Переводные операции	34,743	17,974
Обслуживание карточных счетов клиентов	9,082	7,679
Расчётные операции	4,031	3,270
Гарантии и аккредитивы	1,983	1,522
Кассовые операции	1,462	2,303
Агентские услуги	1,300	434
Операции с иностранной валютой	583	647
Услуги по сейфовым операциям	188	176
Деятельность на рынке ценных бумаг	150	116
Прочие комиссионные доходы	391	503
Комиссионные доходы	53,913	34,624
Обслуживание карточных счетов клиентов	(34,475)	(18,083)
Переводные операции	(1,105)	(852)
Комиссионные расходы по полученным агентским услугам	(620)	(356)
Услуги брокеров	(258)	(207)
Операции с иностранной валютой	(247)	(601)
Ведение корреспондентских счетов	(37)	(272)
Гарантии и аккредитивы	–	(1)
Прочие комиссионные расходы	(191)	(172)
Комиссионные расходы	(36,933)	(20,544)
Чистый комиссионный доход	16,980	14,080

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 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Дебиторская задолженность по комиссиям (Примечание 22)	4,227	2,476

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 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)

8. 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.

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

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

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Чистая реализованная прибыль по операциям с валютными производными финансовыми инструментами (Примечание 16)	3,334	20,533
Чистая прибыль от изменения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	338	3,021
Чистая нереализованная прибыль/(убыток) по операциям с валютными производными финансовыми инструментами (Примечание 16)	194	(1,203)
Прибыль/(убыток) от изменения справедливой стоимости торговых ценных бумаг	5	(5)
Итого	<u>3,871</u>	<u>22,346</u>

Чистая реализованная прибыль по операциям с валютными финансовыми инструментами за 2023 год включает убыток по операциям с валютными форвардными договорами в размере 31 миллион тенге (2022 год: прибыль по операциям с валютными форвардными договорами в размере 20,289 миллионов тенге) и прибыль по операциям с валютными свопами в размере 3,365 миллиона тенге (2022 год: 244 миллиона тенге).

10. Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой

Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой включают:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Прибыль от сделок «спот»	20,096	32,999
Переоценка валютных статей, нетто	2,154	10,858
Итого	<u>22,250</u>	<u>43,857</u>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

11. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы представлены следующим образом:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Доходы от реализации запасов и долгосрочных активов, предназначенных для продажи	5,756	2,263
Прочие доходы	1,855	2,428
Итого	<u>7,611</u>	<u>4,691</u>

Прочие расходы представлены следующим образом:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Убытки от изменения чистой стоимости реализации изъятого залогового обеспечения	(125)	(1,085)
Итого	<u>(125)</u>	<u>(1,085)</u>

12. Расходы на персонал

Расходы на персонал включают:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Вознаграждения работникам	(39,076)	(36,308)
Социальные отчисления и налоги по заработной плате	(4,062)	(3,750)
Итого	<u>(43,138)</u>	<u>(40,058)</u>

13. Прочие общие и административные расходы

Прочие общие и административные расходы включают:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Ремонт и техническое обслуживание	(9,160)	(6,077)
Износ и амортизация (Примечание 20)	(7,737)	(6,510)
Рекламные и маркетинговые услуги	(4,695)	(4,170)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(4,256)	(3,644)
Услуги связи и информационные услуги	(2,331)	(1,951)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(1,953)	(2,149)
Профессиональные услуги	(2,281)	(662)
Охрана	(1,377)	(1,061)
Аренда (Примечание 34)	(719)	(1,309)
Расходы по инкассации	(717)	(507)
Командировочные расходы	(386)	(276)
Транспортные расходы	(315)	(302)
Канцелярские принадлежности и расходные материалы для офисного оборудования	(293)	(429)
Почтовые и курьерские расходы	(168)	(195)
Расходы на подбор персонала и обучение кадров	(113)	(223)
Страхование	(108)	(36)
Неустойка и пени	(36)	(21)
Представительские расходы	(25)	(18)
Расходы от обесценения основных средств и нематериальных активов	(12)	(650)
Прочие	(4,588)	(3,181)
Итого	<u>(41,270)</u>	<u>(33,371)</u>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

14. Расходы по корпоративному подоходному налогу

Расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	–	–
Начисление расходов по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(1,600)	(13,399)
Итого расходы по корпоративному подоходному налогу	(1,600)	(13,399)

Доходы Банка подлежат налогообложению только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применяемая ставка корпоративного подоходного налога в 2023 и 2022 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 2023 и 2022 года:

	<u>2023 год</u>	<u>Ставка, в %</u>	<u>2022 год</u>	<u>Ставка, в %</u>
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	134,892		102,046	
Теоретический расход по корпоративному подоходному налогу, рассчитанный в соответствии с действующей нормативной ставкой	(26,978)	20.0	(20,409)	20.0
Расходы, не подлежащие вычету				
Невычитаемые убытки от обесценения	(1,872)	1.4	(1,878)	1.8
Прочие невычитаемые расходы	(60)	–	–	–
Доходы, не подлежащие налогообложению				
Льготируемые доходы по государственным ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ	22,312	(16.5)	11,537	(11.3)
Изменения в непризнанных отложенных налоговых активах	4,670	(3.5)	–	–
Корректировка налоговых убытков по пересчету КПП за прошлые периоды	293	(0.2)	(4,254)	4.2
Необлагаемые доходы по переоценке справедливой стоимости финансовых активов	35	–	1,002	(1.0)
Прочие необлагаемые доходы	–	–	603	(0.6)
Итого	(1,600)	1.2	(13,399)	13.1

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 2023 и 2022 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.

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 2023 год составила 134,892 миллиона тенге (за 2022 год: 102,046 миллионов тенге).

(в миллионах тенге, если не указано иное)

14. Расходы по корпоративному подоходному налогу, продолжение

Отложенные налоговые активы и обязательства

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря 2023 года, а также их движение за соответствующий год, включают в себя следующее:

	<i>Отражено в</i>			<i>31 декабря</i>
	<i>1 января</i>	<i>прибыли или</i>		
	<i>2023 года</i>	<i>убытка</i>	<i>составе</i>	<i>2023 года</i>
			<i>составе</i>	
			<i>капитала</i>	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц				
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	12,661	307	–	12,968
Кредиты, выданные клиентам	10,912	(9,707)	–	1,205
Обязательство по аренде	423	(34)	–	389
Производные финансовые инструменты	152	(128)	–	24
Прочие активы	3,259	(990)	–	2,269
Отложенные налоговые активы	27,407	(10,552)	-	16,855
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц				
Выпущенные облигации	(99,256)	2,902	–	(96,354)
Субординированные долги	(68,203)	1,541	–	(66,662)
Резерв по переносимым убыткам	(10,632)	4,670	–	(5,962)
Средства банков и прочих финансовых институтов	(9,964)	184	–	(9,780)
Основные средства и нематериальные активы	(1,824)	(373)	–	(2,197)
Активы в форме права пользования	(375)	28	–	(347)
Отложенные налоговые обязательства	(190,254)	8,952	–	(181,302)
Итого обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу, нетто	(162,847)	(1,600)	–	(164,447)

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

	<i>Отражено в</i>			<i>31 декабря</i>
	<i>1 января</i>	<i>прибыли или</i>		
	<i>2022 года</i>	<i>убытка</i>	<i>составе</i>	<i>2022 года</i>
			<i>составе</i>	
			<i>капитала</i>	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц				
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	30,763	(18,102)	–	12,661
Кредиты, выданные клиентам	14,005	(3,093)	–	10,912
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)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

15. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Денежные средства в кассе	64,841	95,690
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом «ВВВ-»	31,055	69,777
Средства на текущих счетах в других банках:		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	45,108	3,320
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	2,086	12,077
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	–	1,545
- без присвоенного кредитного рейтинга	2,096	12,650
Драгоценные металлы	25	59
Срочные вклады в НБРК с кредитным рейтингом «ВВВ-»	267,842	464,045
Срочные депозиты в других банках:		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	50,591	34,371
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	52,429	13,921
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо»	12,156	351
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под обесценение	528,229	707,806
Резерв под обесценение	(774)	(645)
Итого	527,455	707,161

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 10,081 миллион тенге, отнесенных к Стадии 2 уровня кредитного риска (31 декабря 2022 года: 8,988 миллионов тенге и 5 миллионов тенге, отнесенных к Стадии 2 и Стадии 3 уровней кредитного риска, соответственно).

Средства на текущих счетах в других банках без присвоенного кредитного рейтинга, представлены средствами АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» на общую сумму 2,096 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: в основном, представлены российскими банками на общую сумму 9,707 миллионов тенге).

По состоянию на 31 декабря 2023 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 2023 года составила 12,399 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: долговые ценные бумаги государственных компаний, справедливая стоимость которых составляла 351 миллион тенге).

Требования к минимальным резервам

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 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 2023 года сумма минимальных резервных требований составила 33,390 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 34,251 миллион тенге), сумма резервного актива составила 43,004 миллиона тенге (31 декабря 2022 года: 70,106 миллионов тенге).

(в миллионах тенге, если не указано иное)

15. Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

Требования к минимальным резервам, продолжение

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за 2023 год:

	2023 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Резерв под ОКУ на 1 января	–	(640)	(5)	(645)
Чистое начисление резерва (Примечание 7)	(3)	(150)	5	(148)
Влияние изменения валютных курсов	–	19	–	19
Резерв под ОКУ на 31 декабря	(3)	(771)	–	(774)

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 7)	3	(662)	(406)	(1,065)
Списания	–	–	466	466
Влияние изменения валютных курсов	–	35	(60)	(25)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	–	(640)	(5)	(645)

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 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 2023 года составил 298,897 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 533,822 миллиона тенге).

16. 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 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Условная сумма	Справедливая стоимость		Условная сумма	Справедливая стоимость	
		Обяза- Актив	тельство		Обяза- Актив	тельство
Валютные договоры						
Валютные свопы – внутренние договоры	93,612	67	(316)	42,389	81	(1,296)
Валютные свопы – иностраннные договоры	25,112	127	–	37,393	53	(29)
Итого	118,724	194	(316)	79,782	134	(1,325)

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.

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 миллионах тенге, если не указано иное)

16. Производные финансовые инструменты, продолжение

Форварды, продолжение

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.

В июле 2023 года Банк и Jusan Technologies Ltd. заключили соглашение о прощении долга и расторгли договор об общих условиях покупки безналичной валюты.

Свопы

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

В 2023 году итоговая чистая прибыль по операциям с валютными производными финансовыми инструментами составила 3,528 миллионов тенге (2022 год: 19,330 миллионов тенге) (Примечание 9).

17. Средства в банках и прочих финансовых институтах

Средства в банках и прочих финансовых институтах включают:

	<u>31 декабря</u> <u>2023 года</u>	<u>31 декабря</u> <u>2022 года</u>
Средства в НБРК, ограниченные в использовании, с кредитным рейтингом «BBB-»	838	1,405
Кредиты и депозиты в других банках и прочих финансовых институтах:		
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	6,011	6,002
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	411	502
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	–	4,114
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	–	243
- без присвоенного кредитного рейтинга	49,145	27,347
Средства в банках и прочих финансовых институтах до вычета резерва под обесценение	56,405	39,613
Договоры купли-продажи иностранной валюты («спот»)	4	–
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(36)	(57)
Итого	56,373	39,556

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств.

На 31 декабря 2023 года все средства в банках и прочих финансовых институтах не являются просроченными и отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска (31 декабря 2022 года: Стадия 1).

По состоянию на 31 декабря 2023 года средства на текущих счетах в НБРК, ограниченные в использовании, включают в себя средства, предоставленные АО «Банк Развития Казахстана» (далее – «БРК») на общую сумму 838 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 1,405 миллионов 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 марте 2022 года средства, предоставленные АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее – «Даму»), были досрочно погашены на общую сумму 4,991 миллион тенге.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

17. Средства в банках и прочих финансовых институтах, продолжение

Средства в банках и прочих финансовых институтах без присвоенного кредитного рейтинга

По состоянию на 31 декабря 2023 года сумма кредитов и депозитов в других банках без присвоенного кредитного рейтинга включает гарантийные взносы и маржевое обеспечение в КФБ на общую сумму 41,025 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 20,466 миллионов тенге), а также вклады в компании по международным платежным системам на сумму 8,120 миллионов тенге, ограниченные в использовании, (31 декабря 2022 года: 6,881 миллион тенге).

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за 2023 год:

	2023 год		
	Стадия 1	Стадия 3	Всего
Резерв под ОКУ на 1 января	(57)	–	(57)
Чистое восстановление резерва (Примечание 7)	21	–	21
Резерв под ОКУ на 31 декабря	(36)	–	(36)

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 7)	(35)	–	(35)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	(57)	–	(57)

Концентрация средств в банках и прочих финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2023 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 2022 года: отсутствуют).

18. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	650,004	815,317
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	233,511	57,935
Итого	883,515	873,252

(в миллионах тенге, если не указано иное)

18. Инвестиционные ценные бумаги, продолжение

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

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Государственные облигации		
- Ноты НБРК	305,432	382,655
- Облигации МФРК	115,531	169,667
- Облигации КФУ	75,003	88,667
- Облигации Министерство финансов США	22,233	4,652
- Облигации АО «ФНБ Самрук-Казына»	8,805	19,205
- Еврооблигации МФРК	5,394	4,545
Итого государственных облигаций	532,398	669,391
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Корпоративные акции		
- корпоративные акции АО «Кселл»	35,244	31,294
- корпоративные акции АО «Казахтелеком»	32,366	–
Итого корпоративных акций	67,610	31,294
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	37,766	–
Всего корпоративных облигаций	37,766	–
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Государственные облигации		
- Облигации АО «ФНБ Самрук-Казына» (Примечание 24)	12,230	1,026
- Ноты НБРК (Примечание 24)	–	113,606
Итого государственных облигаций, обремененных залогом по сделкам «репо»	12,230	114,632
Итого	650,004	815,317

Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости, включают:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Государственные облигации		
- Облигации МФРК	122,174	19
- Облигации КФУ	25,424	–
- Облигации Министерство финансов США	17,699	–
- Еврооблигации МФРК	15,986	15,440
Итого государственных облигаций	181,283	15,459
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «AAA-» до «AAA+»	15,243	5,202
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	20,294	32,394
	35,537	37,596
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(117)	(43)
Итого корпоративных облигаций	35,420	37,553
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Государственные облигации		
- Корпоративные облигации (Примечание 24)	12,876	–
- Еврооблигации МФРК (Примечание 24)	3,932	4,923
Итого государственных облигаций, обремененных залогом по сделкам «репо»	16,808	4,923
Итого	233,511	57,935

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами международных рейтинговых агентств.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

18. Инвестиционные ценные бумаги, продолжение

Все остатки по инвестиционным ценным бумагам не являются просроченными и отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска (*Примечание 5*). Чистое создание резерва под ОКУ за 2023 год составило 283 миллиона тенге (2022 год: 32 миллиона тенге) (*Примечание 7*).

На 31 декабря 2023 года у Банка имелась кредиторская задолженность по сделкам «репо», заключенным на КФБ, по которым в качестве обеспечения выступают купонные еврооблигации МФРК, облигации международных финансовых организаций и купонные международные облигации АО «ФНБ Самрук-Казына» со справедливой стоимостью 29,038 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: купонные еврооблигации МФРК, дисконтные ноты НБРК и купонные международные облигации АО «ФНБ Самрук-Казына» со справедливой стоимостью 119,555 миллионов тенге) (*Примечание 24*). 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 международными и местными банками. Данные ценные бумаги свободно обращаются на КФБ.

19. Кредиты, выданные клиентам

Кредиты, выданные клиентам, включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	1,209,111	1,105,593
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(270,188)	(305,141)
Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	938,923	800,452
Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,009	13,524
Итого	947,932	813,976

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 37*.

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 31 декабря 2023 и 2022 годов включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	9,009	13,524
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ	9,009	13,524

(в миллионах тенге, если не указано иное)

19. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости

Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2023 года включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2023 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Кредиты, выданные крупным предприятиям	147,421	61	6,730	54,373	208,585
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	287,482	4,929	46,159	179,591	518,161
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	434,903	4,990	52,889	233,964	726,746
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Экспресс-кредиты	360,299	9,963	29,714	38	400,014
Потребительские кредиты	32,471	1,222	11,312	3,511	48,516
Ипотечные кредиты	25,882	173	3,395	2,591	32,041
Кредитные карты	620	11	424	-	1,055
Кредиты на покупку автомобилей	449	-	251	39	739
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	419,721	11,369	45,096	6,179	482,365
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ОКУ	854,624	16,359	97,985	240,143	1,209,111
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(14,650)	(3,769)	(62,294)	(189,475)	(270,188)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ОКУ	839,974	12,590	35,691	50,668	938,923

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

	31 декабря 2022 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
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

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

19. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, продолжение

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 2023 года составила 72,072 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 95,371 миллион тенге) и соответствующий резерв под ожидаемые кредитные убытки составил 22,570 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 28,152 миллиона тенге).

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 2023 года:

<i>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</i>	<i>2023 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	405,413	10,025	55,062	292,116	762,616
Новые активы, созданные или приобретенные	285,201	–	–	242	285,443
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(247,290)	(8,808)	(4,896)	(21,403)	(282,397)
Переводы в Стадию 1	897	(722)	(175)	–	–
Переводы в Стадию 2	(4,669)	4,714	(45)	–	–
Переводы в Стадию 3	(4,147)	(98)	4,245	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	271	(121)	(2,353)	336	(1,867)
Восстановления/(списания)	–	–	1,094	(36,186)	(35,092)
Влияние изменения валютных курсов	(773)	–	(43)	(1,141)	(1,957)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря	434,903	4,990	52,889	233,964	726,746
<i>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</i>	<i>2023 год</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января	(2,849)	(129)	(34,914)	(230,781)	(268,673)
Новые активы, созданные или приобретенные	(1,751)	–	–	(1)	(1,752)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	489	117	2,235	1,194	4,035
Переводы в Стадию 1	(186)	87	99	–	–
Переводы в Стадию 2	369	(384)	15	–	–
Переводы в Стадию 3	997	17	(1,014)	–	–
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(1,042)	1	3,042	4,258	6,259
Амортизация дисконта	–	–	1,795	670	2,465
Списания/(восстановления)	–	–	(1,094)	36,186	35,092
Влияние изменения валютных курсов	4	–	40	1,126	1,170
ОКУ на 31 декабря	(3,969)	(291)	(29,796)	(187,348)	(221,404)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

19. 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 2023 года:

<i>Кредиты, выданные розничным клиентам</i>	<i>2023 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	288,238	7,741	38,740	8,258	342,977
Новые активы, созданные или приобретенные	377,069	–	–	–	377,069
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(207,247)	(3,267)	(21,257)	(2,608)	(234,379)
Переводы в Стадию 1	3,164	(729)	(2,435)	–	–
Переводы в Стадию 2	(11,817)	11,884	(67)	–	–
Переводы в Стадию 3	(33,409)	(5,647)	39,056	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	3,723	1,387	9,309	1,278	15,697
Списания	–	–	(18,231)	(746)	(18,977)
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(19)	(3)	(22)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря	419,721	11,369	45,096	6,179	482,365

<i>Кредиты, выданные розничным клиентам</i>	<i>2023 год</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января	(8,898)	(2,490)	(22,743)	(2,337)	(36,468)
Новые активы, созданные или приобретенные	(8,340)	–	–	–	(8,340)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	2,691	238	1,007	–	3,936
Переводы в Стадию 1	(182)	(323)	505	–	–
Переводы в Стадию 2	665	(689)	24	–	–
Переводы в Стадию 3	6,044	(877)	(5,167)	–	–
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(2,661)	663	(25,078)	(601)	(27,677)
Амортизация дисконта	–	–	704	62	766
Списания	–	–	18,231	746	18,977
Влияние изменения валютных курсов	–	–	19	3	22
ОКУ на 31 декабря	(10,681)	(3,478)	(32,498)	(2,127)	(48,784)

В течение 2023 года Банк списал кредиты в сумме 37,878 миллионов тенге, что привело к уменьшению резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, отнесенным к Стадии 3, в той же сумме (2022 год: 12,836 миллионов тенге).

(в миллионах тенге, если не указано иное)

19. 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 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
Восстановления	–	–	5,387	14,939	20,326
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)
Восстановления	–	–	(5,387)	(14,939)	(20,326)
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)

19. 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	–	–	(4,077)	(1,876)	(5,953)
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	–	–	4,545	1,876	6,421
Влияние изменения валютных курсов	–	–	1	–	1
ОКУ на 31 декабря	(8,898)	(2,490)	(22,743)	(2,337)	(36,468)

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.

19. 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 2023 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	190,952	384,592	349,404	27,383	32,228	613	451	985,623
- просроченные на срок менее 30 дней	–	10,966	13,052	267	1,692	12	–	25,989
- просроченные на срок 30-89 дней	–	2,333	10,189	267	1,419	11	–	14,219
- просроченные на срок 90-179 дней	–	792	8,592	130	1,563	15	–	11,092
- просроченные на срок 180 и менее 1 года	–	17,117	9,061	288	3,044	32	23	29,565
- просроченные на срок более 1 года	17,633	102,361	9,716	3,706	8,570	372	265	142,623
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ОКУ	208,585	518,161	400,014	32,041	48,516	1,055	739	1,209,111
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(52,664)	(168,740)	(34,241)	(1,732)	(12,226)	(413)	(172)	(270,188)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под ОКУ	155,921	349,421	365,773	30,309	36,290	642	567	938,923

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

19. 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 (31 декабря 2022 года: от 0.0% до 60.0%).
- Затраты времени составляют от 36 до 60-ти месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения (31 декабря 2022 года: от 36 до 60-ти месяцев).
- Уровень PD по кредитам, отнесенным к Стадии 1 кредитного качества, составил от 0.11% до 17.73% (31 декабря 2022 года: от 0.05% до 17.38%), по отнесенным к Стадии 2 кредитного качества, составил от 0.24% до 67.73% (31 декабря 2022 года: 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% (31 декабря 2022 года: 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 2023 года был бы на 5,995 миллионов тенге ниже и на 6,412 миллионов тенге выше, соответственно (31 декабря 2022 года: на 6,977 миллионов тенге ниже и на 9,938 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 2023 года был бы на 9,361 миллион выше и на 10,310 миллионов ниже, соответственно (31 декабря 2022 года: на 8,344 миллиона выше и на 8,141 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 1.46% до 23.49% (31 декабря 2022 года: от 2.28% до 48.88%); уровень Lifetime PD, относящийся к Стадии 2 кредитного качества, составил от 40.17% до 81.67% (31 декабря 2022 года: от 30.55% до 94.80%) 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 22.85% (31 декабря 2022 года: 34.86%), за второй год – 9.99% (31 декабря 2022 года: 18.67%), за третий год – 0.91% (31 декабря 2022 года: 8.24%).
- Применяются коэффициенты понижения от 30.0% до 70.0% (31 декабря 2022 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 (31 декабря 2022 года: 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 2023 года был бы на 16,162 миллиона тенге ниже/выше (31 декабря 2022 года: на 10,175 миллионов тенге ниже/выше).

19. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, выданных клиентам, по состоянию на отчётную дату представлены в *Примечании 31*, и представляют собой контрактные сроки погашения по кредитным договорам.

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 2023 года			
	Балансовая стоимость выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для 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	7,994	7,994	–	–
Недвижимость	192,166	64,351	127,815	–
Движимое имущество	4,186	3,704	482	–
Транспортные средства	42,838	35,849	6,989	–
Оборудование	4,431	1,909	2,522	–
Гарантии	117,607	–	–	117,607
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	61,712	–	–	61,712
Итого кредитов 1 стадии	430,934	113,807	137,808	179,319
Стадия 2				
Денежные средства и депозиты	154	1	153	–
Недвижимость	3,518	325	3193	–
Движимое имущество	194	2	192	–
Транспортные средства	103	2	101	–
Оборудование	58	16	42	–
Гарантии	460	–	–	460
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	212	–	–	212
Итого кредитов 2 стадии	4,699	346	3,681	672
Стадия 3				
Денежные средства и депозиты	28	28	–	–
Недвижимость	21,746	10,839	10,907	–
Транспортные средства	872	–	872	–
Оборудование	154	–	154	–
Гарантии	273	–	–	273
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	20	–	–	20
Итого кредитов 3 стадии	23,093	10,867	11,933	293
ПСКО				
Денежные средства и депозиты	12	8	4	–
Недвижимость	46,525	35,407	11,118	–
Движимое имущество	32	–	32	–
Транспортные средства	40	39	1	–
Оборудование	6	–	6	–
Гарантии	1	–	–	1
Итого ПСКО-кредитов	46,616	35,454	11,161	1
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по ССПУ				
Денежные средства и депозиты	1	1	–	–
Недвижимость	8,984	8,572	412	–
Оборудование	24	–	24	–
Итого кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по ССПУ	9,009	8,573	436	–
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	514,351	169,047	165,019	180,285

19. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

	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

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

19. 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.

	Балансовая стоимость выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения,		Справедливая стоимость не
		оцененного по отчётную дату	оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	
На 31 декабря 2023 года				
Стадия 3				
Денежные средства и депозиты	6	6	–	–
Недвижимость	3,555	–	3,555	–
Транспортные средства	77	–	77	–
Гарантии	20	–	–	20
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	8,940	–	–	8,940
Итого кредитов 3 стадии	12,598	6	3,632	8,960
ПСКО				
Денежные средства и депозиты	8	8	–	–
Недвижимость	4,040	–	4,040	–
Транспортные средства	2	–	2	–
Гарантии	2	–	–	2
Итого кредитов ПСКО-кредитов	4,052	8	4,042	2
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	433,581	280	37,828	395,473

19. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

На 31 декабря 2022 года	Балансовая стоимость 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
		7	7	
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

Анализ кредитов, выданных клиентам, по отраслям экономики

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Услуги	212,119	290,578
Производство	165,621	150,100
Строительство	95,698	105,348
Торговля	79,012	99,867
Финансы и страхование	96,447	55,651
Транспорт	42,683	32,581
Образование	20,221	16,486
Сельское хозяйство	11,546	8,515
Прочее	3,399	3,490
	726,746	762,616
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Экспресс-кредиты	400,014	239,144
Потребительские кредиты	48,516	60,913
Ипотечные кредиты	32,041	40,031
Кредитные карты	1,055	1,954
Кредиты на покупку автомобилей	739	935
	482,365	342,977
	1,209,111	1,105,593
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(270,188)	(305,141)
Итого кредитов, выданных клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости	938,923	800,452

19. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Анализ кредитов, выданных клиентам, по отраслям экономики, продолжение

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
<i>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</i>		
Строительство	6,977	11,270
Услуги	1,209	1,351
Торговля	822	903
Сельское хозяйство	1	–
Итого кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по ССПУ	9,009	13,524

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Банка имеется одна группа заёмщиков (31 декабря 2022 года: одна группа), балансовая стоимость кредитов за вычетом резерва под обесценение которой составляет более 10% от капитала на отчетную дату, на общую сумму 70,452 миллиона тенге (31 декабря 2022 года: 68,640 миллионов тенге).

В декабре 2023 года Банк выдал беззалоговый заём физическому лицу за счет собственных средств в сумме 46,000 миллионов тенге, сроком на 7 месяцев, по ставке 18.2% годовых. Данный заем был классифицирован в состав портфеля корпоративных клиентов, резерв под ОКУ был посчитан с использованием показателя PD на уровне 4.3%, относящегося к Стадии 1 кредитного качества.

20. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств за 2023 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 2023 года	46,809	12,624	576	541	20,804	12,699	3,830	97,883
Поступления	676	1,365	–	–	2,563	3,207	913	8,724
Выбытия и списания	(2,411)	(2,208)	(55)	–	(1,493)	(623)	(1,731)	(8,521)
Обесценение	–	–	–	–	–	(12)	–	(12)
На 31 декабря 2023 года	45,074	11,781	521	541	21,874	15,271	3,012	98,074
Износ и амортизация								
На 1 января 2023 года	(440)	(7,154)	(444)	–	(11,385)	(8,336)	(1,954)	(29,713)
Начисленная амортизация	13 (739)	(1,904)	(27)	–	(2,720)	(1,578)	(769)	(7,737)
Выбытия и списания	66	2,208	51	–	1,430	623	1,445	5,823
На 31 декабря 2023 года	(1,113)	(6,850)	(420)	–	(12,675)	(9,291)	(1,278)	(31,627)
Балансовая стоимость								
На 31 декабря 2023 года	43,961	4,931	101	541	9,199	5,980	1,734	66,447

На 31 декабря 2023 года первоначальная стоимость полностью самортизированных основных средств, находящихся в использовании Банком, составляет 12,508 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 13,550 миллионов тенге).

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. В случае значительного изменения специфических рыночных или имущественных индикаторов, Банк может проводить переоценку чаще. В 2023 году Банком не проводилась переоценка стоимости земельных участков и зданий.

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 прочего совокупного дохода Банка.

Справедливая стоимость земельных участков и зданий относится к Уровню 2 в иерархии справедливой стоимости.

20. Основные средства и нематериальные активы, продолжение

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>
<i>Первоначальная стоимость</i>								
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
<i>Износ и амортизация</i>								
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)
<i>Балансовая стоимость</i>								
На 31 декабря 2022 года	46,369	5,470	132	541	9,419	4,363	1,876	68,170

В случае если переоценка стоимости зданий и земельных участков не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года составила бы 47,688 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 50,388 миллионов тенге).

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в течение 2023 и 2022 годов отсутствовали. У Банка нет основных средств и нематериальных активов в залоге.

21. Инвестиции в дочерние компании

Инвестиции в дочерние компании Банка по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов включают в себя следующие позиции:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 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	29,748	100.00	26,127
ТОО «Jusan Development»	Республика Казахстан	Управление сомнительными безнадежными активами	100.00	27,492	100.00	24,086
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	19,417	100.00	16,683
ТОО «Jusan Property»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100.00	15,284	100.00	13,910
АО «СК «Jusan Garant»	Республика Казахстан	Страховая деятельность	100.00	14,039	100.00	7,739
ТОО «Jusan Инкассация»	Республика Казахстан	Услуги инкассации	100.00	256	100.00	286
Итого				170,032		152,627

АО «СК «Jusan Garant»

В соответствие с решением Совета Директоров от 28 декабря 2023 года Банк осуществил докапитализацию АО «СК Jusan Garant» в размере 6,300 миллионов тенге в количестве 63,000 штук по цене 100,000 тенге за одну простую акцию.

ТОО «ОУСА Юг»

В течение 2023 года Банк увеличил инвестиции в уставный капитал ТОО «ОУСА Юг» в виде передачи имущества на общую сумму 970 миллионов тенге (в течение 2022 года: 13,639 миллионов тенге).

ТОО «Jusan Property»

В течение 2023 года Банк увеличил инвестиции в уставный капитал ТОО «Jusan Property» в виде передачи имущества на общую сумму 860 миллионов тенге.

ТОО «Jusan Development»

В течение 2023 года Банк увеличил инвестиции в уставный капитал ТОО «Jusan Development» в виде передачи имущества на общую сумму 2,022 миллиона 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».

21. Инвестиции в дочерние компании, продолжение

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»)

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%.

Движение по балансовой стоимости инвестиций в капитал дочерних компаний и прочих инвестиций, включенных в состав прочей дебиторской задолженности (Примечание 22) представлено следующим образом:

	<i>Инвестиции в дочерние компании</i>		<i>Прочие инвестиции</i>	
	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Остаток на 1 января	152,627	143,924	1,285	1,285
Увеличение инвестиций в дочерние компании в течение года	10,152	13,857	–	–
Уменьшение инвестиций в дочерние компании в течение года	–	(1,495)	–	–
Восстановление/(создание) убытков от обесценения инвестиций	7,253	(3,659)	–	–
Остаток на 31 декабря	170,032	152,627	1,285	1,285

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 2023 и 2022 года представлено следующим образом:

	<i>Инвестиции в дочерние компании</i>		<i>Прочие Инвестиции</i>	
	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Остаток на 1 января	(22,263)	(18,604)	(3,158)	(3,158)
Восстановление/(создание) убытков от обесценения инвестиций	7,253	(3,659)	–	–
Остаток на 31 декабря	(15,010)	(22,263)	(3,158)	(3,158)

Чистая прибыль от восстановления обесценения инвестиций в дочерние компании и прочих инвестиций за 2023 год в размере 7,253 миллиона тенге была признана в составе отдельного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (2022 год: убыток от обесценения в размере 3,659 миллионов тенге).

22. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Дебиторская задолженность, возникшая в связи с продажей собственных активов	14,319	5,471
Дебиторская задолженность по комиссиям (Примечание 8)	4,227	2,476
Дебиторская задолженность по гарантиям выпущенным	2,540	2,861
Дебиторская задолженность для участия банка в торгах	1,021	1,235
Дебиторская задолженность коллекторских агентств	–	815
Прочая дебиторская задолженность	2,888	4,717
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5,544)	(6,256)
Прочие финансовые активы	19,451	11,319
Изыятое залоговое обеспечение	33,454	38,290
Предоплаты	18,525	8,478
Материалы и запасы	376	912
Предоплаты за нематериальные активы	224	280
Предоплата за офисные здания	120	631
Прочие нефинансовые активы	2	12
Резерв под обесценение	(6,459)	(4,753)
Прочие нефинансовые активы	46,242	43,850
Итого	65,693	55,169

По состоянию на 31 декабря 2023 года в состав предоплат входит предоплата по договору купли-продажи движимого и недвижимого имущества на приобретение административного здания на сумму 11,900 миллионов тенге.

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

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Остаток ОКУ на 1 января	(6,256)	(6,220)
Чистое создание (Примечание 7)	(979)	(242)
Списания	1,527	257
Влияние изменения валютных курсов	164	(51)
Остаток ОКУ на 31 декабря	(5,544)	(6,256)

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

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Остаток на 1 января	(4,753)	(10,160)
Чистое изменение резерва под обесценение	(1,706)	4,525
Списания	–	882
Остаток на 31 декабря	(6,459)	(4,753)

На 31 декабря 2023 года в состав прочих нефинансовых активов включена прочая просроченная задолженность на сумму 3,730 миллионов тенге, из которой задолженность на сумму 3,669 миллиона тенге является просроченной на срок более 90 дней (31 декабря 2022 года: 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).

23. Средства банков и прочих финансовых институтов

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

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Корреспондентские счета других банков	49,023	20,184
Вклады, полученные от других банков	13,773	14,667
Кредиты, полученные от государственных организаций	11,133	10,550
	73,929	45,401
Договоры купли-продажи иностранной валюты («спот»)	4	9
Итого	73,933	45,410

По состоянию на 31 декабря 2023 года кредиты от государственных организаций включали кредиты, полученные от Даму на сумму 6,610 миллионов тенге и БРК на сумму 4,523 миллиона тенге (31 декабря 2022 года: Даму на сумму 5,947 миллионов и БРК на сумму 4,496 миллионов тенге), в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса, а также субъектов крупного предпринимательства банковским сектором. В январе 2023 года средства, предоставленные АО «Аграрная кредитная корпорация», были досрочно погашены на общую сумму 106 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 107 миллионов тенге). Кредиты, предоставленные Даму и БРК выражены в тенге, имеют номинальные ставки вознаграждения от 0.1% до 2.0% в год, со сроками погашения в период с 2034 год по 2035 год.

На 31 декабря 2023 года вклады, полученные от других банков, включали депозиты, полученные от иностранных банков, на сумму 6,326 миллионов тенге и казахстанского банка второго уровня на сумму 7,447 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: от иностранных банков на сумму 6,802 миллиона тенге и казахстанского банка второго уровня на сумму 7,865 миллионов тенге).

Концентрация средств банков и прочих финансовых институтов

На 31 декабря 2023 и 2022 годов у Банка не было сумм по средствам банков и прочих финансовых институтов, совокупный объём остатков по которым составляет более 10% от капитала.

24. Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

На 31 декабря 2023 года Банк имеет кредиторскую задолженность по сделкам «репо» на сумму 29,038 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 119,555 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 12,230 миллионов тенге и 16,808 миллионов тенге, соответственно (31 декабря 2022 года: 114,632 миллиона тенге и 4,923 миллиона тенге, соответственно) (Примечание 18).

25. Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	344,885	346,876
- Розничные	93,827	94,132
Срочные депозиты		
- Корпоративные	397,508	497,815
- Розничные	557,369	495,870
Сберегательные вклады		
- Корпоративные	11,603	32,906
- Розничные	47,579	24,505
Текущие счета и депозиты клиентов	1,452,771	1,492,104

Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам (Примечание 33)

(5,037)

(6,035)

25. Текущие счета и депозиты клиентов, продолжение

На 31 декабря 2023 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 18,597 миллионов тенге служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком (31 декабря 2022 года: 31,464 миллиона тенге).

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 2023 года корпоративные срочные депозиты также включают в себя вклады на общую сумму 14,253 миллиона тенге, полученные от КФУ в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных жилищных займов, утвержденной НБРК (31 декабря 2022 года: 17,115 миллионов тенге). 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.

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Банка имеется один клиент (31 декабря 2022 года: два клиента), остатки по счетам и депозитам которого составляют более 10% от собственного капитала Банка. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 67,906 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 168,434 миллиона тенге).

26. 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 2023 года	31 декабря 2022 года
Третий выпуск облигаций в пределах пятой облигационной программы	14.03.2019	14.03.2026	10.95%	13.44%	59,089	58,243
Облигации, выраженные в тенге, первый выпуск	15.10.2018	15.01.2034	0.10%	11.50%	41,254	37,110
Облигации, выраженные в тенге, четвертый выпуск	22.01.2019	22.01.2034	0.10%	11.50%	28,777	25,893
Облигации, выраженные в тенге, пятый выпуск	11.12.2020	05.10.2045	0.10%	12.50%	25,557	23,014
Первый выпуск облигаций в пределах четвертой облигационной программы	10.02.2015	10.02.2025	9.90%	13.41%	19,887	19,405
Облигации, выраженные в тенге, третий выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0.10%	11.50%	17,029	15,322
Облигации, выраженные в тенге, четвертый выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0.10%	11.50%	10,217	9,193
Облигации, выраженные в тенге, третий выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0.10%	11.50%	7,629	6,864
Облигации, выраженные в тенге, первый выпуск	11.07.2007	11.07.2027	7.50%	10.90%	3,144	3,046
Облигации, выраженные в тенге, второй выпуск	22.01.2019	22.01.2034	0.10%	11.50%	658	591
Третий выпуск облигаций в пределах четвертой облигационной программы	10.02.2015	10.02.2023	9.70%	13.49%	–	38,156
Облигации, выраженные в тенге, двенадцатый выпуск	04.06.2013	04.06.2023	Индекс инфляции +1.0%	8.90%	–	10,031
Итого					213,241	246,868

Выпущенные долговые ценные бумаги Банка котируются на КФБ.

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

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.

4 июня 2023 года Банк осуществил погашение по двенадцатому выпуску облигаций, в связи с истечением их срока обращения, за счёт собственных средств Банка. Общая сумма выплат по указанным облигациям составила 10,000 миллионов тенге.

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

	2023 год	2022 год
Остаток на 1 января	246,868	244,465
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(46,899)	(12,668)
Процентный расход	24,897	28,539
Проценты уплаченные	(11,625)	(13,468)
Остаток на 31 декабря	213,241	246,868

27. Субординированные долги

Субординированные долги включают следующие позиции:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Субординированные облигации	201,528	195,830
Привилегированные акции	346	2,750
Субординированные долги	201,874	198,580

По состоянию на 31 декабря 2023 года субординированные долги включают котируемые облигации и кумулятивные невыкупаемые привилегированные акции в количестве 2,500,000 акций на общую сумму 346 миллионов тенге (31 декабря 2022 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.

(a) Субординированные облигации

Ниже приведена информация о выпусках субординированных облигаций по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов:

	<i>Дата выпуска</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Ставка купона, в год</i>	<i>Эффек- тивная ставка, в год</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	
					<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Облигации, выраженные в тенге, первый выпуск	24.12.2020	24.12.2025	9.00%	13.80%	92,297	89,036
Первый выпуск облигаций в пределах пятой облигационной программы	10.02.2015	10.02.2025	10.00%	14.93%	40,437	39,055
Второй выпуск облигаций в пределах пятой облигационной программы	10.02.2015	10.02.2025	10.00%	14.93%	21,005	20,287
Именные купонные субординированные облигации без обеспечения, выраженные в тенге	22.12.2020	01.11.2035	0.10%	15.29%	12,977	11,315
Облигации, выраженные в тенге, шестой выпуск	11.12.2020	25.10.2040	0.10%	14.60%	10,723	9,447
Именные купонные субординированные облигации без обеспечения, выраженные в тенге	11.12.2020	01.11.2040	0.10%	15.29%	9,713	8,514
Именные купонные субординированные облигации без обеспечения, выраженные в тенге	23.12.2020	01.11.2040	0.10%	15.29%	7,272	6,373
Облигации, выраженные в тенге, восьмой выпуск	04.06.2013	04.06.2028	9.00%	10.01%	4,867	4,838
Облигации, выраженные в тенге, второй выпуск	11.12.2020	26.10.2040	0.10%	14.60%	2,237	1,972
Облигации, выраженные в тенге, седьмой выпуск	04.06.2013	04.06.2023	8.00%	10.01%	–	4,993
Итого					201,528	195,830

Выпущенные субординированные облигации Банка котируются на КФБ.

4 июня 2023 года Банк осуществил погашение по седьмому выпуску облигаций, в связи с истечением их срока обращения, за счёт собственных средств Банка. Общая сумма выплат по указанным облигациям составила 5,000 миллионов тенге.

27. Субординированные долги, продолжение

(а) Субординированные облигации, продолжение

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

	2023 год	2022 год
Остаток на 1 января	198,580	189,177
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		
Погашение субординированного долга	(5,000)	—
	(5,000)	—
Изменения балансовой стоимости в связи с признанием дисконта	(2,436)	—
Процентный расход (Примечание 6)	26,922	26,044
Проценты уплаченные (Примечание 6)	(16,192)	(16,641)
Остаток на 31 декабря	201,874	198,580

(б) Кумулятивные невыкупаемые привилегированные акции

Владельцы не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций получают минимальные кумулятивные дивиденды в размере 100 тенге за одну акцию. 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.

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).

В связи с изменениями в Законе «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, за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды, в том числе по привилегированным акциям.

В результате вышеупомянутых изменений, в 2023 году Банк признал разницу между балансовой и справедливой стоимостями долгового компонента по привилегированным акциям в размере 2,436 миллионов тенге, с учетом завершающего срока выплат по средствам, предоставленным в рамках государственных программ. Данная разница была признана в качестве дохода от модификации по субординированному долгу в отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе с использованием фиксированной процентной ставки 10.0% в год.

28. 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.

28. Обязательства перед ипотечной организацией, продолжение

Задолженность перед АО «Ипотечная организация «Баспана», продолжение

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 2023 года балансовая стоимость переданных кредитов составляет 9,680 миллионов тенге и балансовая стоимость обязательств перед Оператором составляет 9,319 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: балансовая стоимость переданных кредитов составляла 11,320 миллионов тенге и балансовая стоимость обязательств перед Оператором составляла 10,817 миллионов тенге).

29. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Начисленные расходы по фонду гарантирования депозитов	440	584
Обязательства по выпущенным электронным деньгам	152	184
Прочие кредиторы	2,261	1,765
Прочие финансовые обязательства	2,853	2,533
Резерв по отпускам и прочие расчёты с работниками	7,030	9,199
Оценочные обязательства	6,393	5,580
Резервы по гарантиям и аккредитивам выпущенным	3,726	3,431
Прочие предоплаты	1,651	971
Доходы будущих периодов по гарантиям и аккредитивам выпущенным	1,566	1,350
Кредиторская задолженность по прочим налогам	80	1,352
Прочие обязательства	3,808	1,527
Прочие нефинансовые обязательства	24,254	23,410
Итого	27,107	25,943

30. Собственный капитал

Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2023 года разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 697,500,000 простых акций (31 декабря 2022 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 (31 декабря 2022 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.

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.

30. Собственный капитал, продолжение

Характер и цель резервов, продолжение

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 реализовал программу, по которой определенным руководителям высшего звена предоставлялось вознаграждение в форме акций Банка.

В 2021 году Банк сформировал резерв выплат на основе акций, который использовался для отражения величины выплат на основе акций с расчётами долевыми инструментами, осуществленных ключевому управленческому персоналу, в качестве части их вознаграждения.

В ноябре 2023 года Банк расформировал весь резерв, связанный с выплатой единовременного нефиксированного вознаграждения в виде простых акций, принадлежащих отдельным членам Правления Банка, в связи с их увольнением.

Движение по статьям резервов за 2023 год

	<i>Резерв переоценки основных средств</i>	<i>Резерв изменений справедливой стоимости</i>	<i>Прочие резервы, связанные с долевыми инструмен- тами</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2023 года	6,966	(217)	2,847	9,596
Амортизация резерва переоценки, за вычетом подоходного налога	(643)	–	–	(643)
Выплата на основе акций	–	–	(2,847)	(2,847)
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД	–	5,932	–	5,932
Величина изменения оценочного резерва под ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД	–	130	–	130
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	–	83	–	83
Чистая величина изменения справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по ССПСД	–	3,949	–	3,949
На 31 декабря 2023 года	6,323	9,877	–	16,200

30. Собственный капитал, продолжение

Характер и цель резервов, продолжение

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 инструмен- тами</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 14)	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	–	(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 долевых инструментов, оцениваемых по ССПСД	–	1,168	–	1,168
На 31 декабря 2022 года	6,966	(217)	2,847	9,596

Дивиденды

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

Держатели простых акций имеют право голоса, но выплата дивидендов не гарантирована. Подлежащая распределению прибыль определяется на основе прибыли, отраженной в отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Банка, подготовленной в соответствии с МСФО.

В связи с изменениями в Законе «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, за год, завершившихся 31 декабря 2023 года, Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

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».

30. Собственный капитал, продолжение

Прибыль на акцию, продолжение

Базовая и разводнённая прибыль на акцию, продолжение

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

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Консолидированная чистая прибыль, причитающаяся владельцам обыкновенных акций	151,872	112,471
Средневзвешенное количество простых акций за год, закончившийся 31 декабря	164,078,731	164,078,731
Базовая и разводнённая прибыль на одну простую акцию (в тенге)	<u>925.60</u>	<u>685.47</u>

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль или убыток на простую акцию.

31. 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.

31. Управление рисками, продолжение

Рыночный риск, продолжение

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;
- 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 2023 и 2022 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.

31. Управление рисками, продолжение

Рыночный риск, продолжение

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 2023 и 2022 годов, может быть представлен следующим образом:

	2023 год		2022 год	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(3,765)	(3,765)	(4,846)	(4,846)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	3,765	3,765	4,846	4,846

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 2023 и 2022 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 (ста) базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) с использованием модифицированной дюрации может быть представлен следующим образом:

	2023 год		2022 год	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	293	4,600	492	4,407
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(293)	(4,600)	(492)	(4,328)

31. 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 2023 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 2023 года</i>
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	404,061	6,831	–	–	–	116,563	527,455
Средства в банках и прочих финансовых институтах	410	–	–	–	–	55,963	56,373
Инвестиционные ценные бумаги	340,597	40,301	280,678	154,329	–	67,610	883,515
Кредиты, выданные клиентам	48,643	38,684	193,063	535,200	132,342	–	947,932
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	–	–	719	104,739	–	–	105,458
	793,711	85,816	474,460	794,268	132,342	240,136	2,520,733
Обязательства							
Средства банков и прочих финансовых институтов	13,147	–	627	–	11,133	49,026	73,933
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	29,038	–	–	–	–	–	29,038
Текущие счета и депозиты клиентов	110,685	169,979	656,534	38,742	38,370	438,461	1,452,771
Выпущенные долговые ценные бумаги	299	2,972	26	79,296	130,648	–	213,241
Субординированные долги	–	2,435	251	155,977	42,865	346	201,874
	153,169	175,386	657,438	274,015	223,016	487,833	1,970,857
	640,542	(89,570)	(182,978)	520,253	(90,674)	(247,697)	549,876

31. 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 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	–	–	35,236	39,556
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	234,546	2,537,205
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)	(218,096)	434,688

31. 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 2023 и 2022 годов. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	15.42	4.50	–	16.50	4.06	–
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	–	–	–	4.64	4.50
Торговые ценные бумаги	–	–	–	7.00	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15.06	5.03	–	16.15	4.60	–
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	14.73	4.94	–	13.97	4.78	–
Кредиты, выданные клиентам	23.22	7.92	–	17.83	6.88	–
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	–	3.93	–	–	3.93	–
Процентные обязательства						
Средства банков и прочих финансовых институтов	13.41	3.54	1.50	11.17	1.54	–
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	3.81	–	16.70	3.00	–
Текущие счета и депозиты клиентов						
- срочные депозиты	13.31	1.69	1.40	12.54	1.05	0.22
Выпущенные долговые ценные бумаги	12.33	–	–	12.40	–	–
Субординированные долги	14.33	–	–	14.20	–	–
Обязательства по аренде	14.76	–	–	13.57	–	–

31. 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 2023 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	245,866	216,233	36,253	22,560	6,543	527,455
Средства в банках и прочих финансовых институтах	904	55,059	410	–	–	56,373
Инвестиционные ценные бумаги	769,662	113,853	–	–	–	883,515
Кредиты, выданные клиентам	855,057	92,808	11	55	1	947,932
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	–	105,458	–	–	–	105,458
Прочие финансовые активы	18,501	763	100	85	2	19,451
Всего финансовых активов	1,889,990	584,174	36,774	22,700	6,546	2,540,184
Обязательства						
Средства банков и прочих финансовых институтов	13,037	38,794	21,625	138	339	73,933
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	29,038	–	–	–	29,038
Текущие счета и депозиты клиентов	999,932	372,150	55,621	20,312	4,756	1,452,771
Выпущенные долговые ценные бумаги	213,241	–	–	–	–	213,241
Субординированные долги	201,874	–	–	–	–	201,874
Обязательства по аренде	1,944	–	–	–	–	1,944
Прочие финансовые обязательства	1,319	1,181	314	39	–	2,853
Всего финансовых обязательств	1,431,347	441,163	77,560	20,489	5,095	1,975,654
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	78,228	(120,663)	42,354	(4)	227	142
Чистая позиция на 31 декабря 2023 года	536,871	22,348	1,568	2,207	1,678	564,672

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.

31. Управление рисками, продолжение

Валютный риск, продолжение

В следующей таблице представлена структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют на 31 декабря 2022 года:

	Тенге	Доллары США	Евро	Рубль	Прочие валюты	Всего
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	1,616	37,398	542	–	–	39,556
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	9,754	473	135	486	471	11,319
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

Снижение курса тенге, как показано ниже, по отношению к указанным валютам по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 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.

31. Управление рисками, продолжение

Валютный риск, продолжение

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
30% рост курса доллара США по отношению к тенге	5,364	5,364	10,593	10,593
30% рост курса евро по отношению к тенге	376	376	446	446
30% рост курса рубля по отношению к тенге	530	530	(10)	(10)

Рост курса тенге по отношению к указанным выше валютам по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 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.

31. 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 заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчётности заемщика 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.

31. 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, надёжной 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 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	462,589	611,412
Средства в банках и прочих финансовых институтах	56,373	39,556
Торговые ценные бумаги	–	192
Инвестиционные ценные бумаги	883,515	873,252
Кредиты, выданные клиентам	947,932	813,976
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	105,458	103,068
Прочие финансовые активы	19,451	11,319
Всего	2,475,318	2,452,775

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в *Примечании 19*.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчётную дату представлен в *Примечании 33*.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк не имеет должников или групп взаимосвязанных должников (31 декабря 2022 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.

31. 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 2023 года:

	Полные суммы признанных финансовых активов и обязательств, которые были взаимозачтены в отдельном отчёте о финансовом положении	Полные суммы признанных финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отдельном отчёте о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых 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	
На 31 декабря 2023 года						
Кредиты, выданные клиентам	55,600	–	55,600	–	(8,469)	47,131
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо»	12,156	–	12,156	(12,156)	–	–
Всего финансовых активов	67,756	–	67,756	(12,156)	(8,469)	47,131
Текущие счета и депозиты клиентов	8,469	–	8,469	(8,469)	–	–
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	29,038	–	29,038	(29,038)	–	–
Всего финансовых обязательств	37,507	–	37,507	(37,507)	–	–

31. 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 2022 года:

На 31 декабря 2022 года	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		
	Полные суммы признанных финансовых активов и обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств		Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
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)	–	–

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.

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.

31. Управление рисками, продолжение

Риск ликвидности, продолжение

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 учётом 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 отчёты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству ежедневно. Решения относительно политики по управлению риском ликвидности принимаются уполномоченным коллегиальным органом и исполняются Департаментом стратегических рисков.

31. 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 2023 года может быть представлен следующим образом:

На 31 декабря 2023 года							Суммарная величина оттока денежных средств	Балансовая стоимость
	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения		
Обязательства								
Средства банков и прочих финансовых институтов	62,359	20	750	243	31,111	–	94,483	73,933
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	29,038	–	–	–	–	–	29,038	29,038
Текущие счета и депозиты клиентов	549,609	173,459	701,246	42,394	54,816	–	1,521,524	1,452,771
Выпущенные долговые ценные бумаги	440	4,232	4,663	96,643	616,544	–	722,522	213,241
Субординированные долги	–	3,089	12,902	181,894	367,783	–	565,668	201,874
Обязательства по аренде	12	318	1,129	2,781	45	–	4,285	1,944
Прочие финансовые обязательства	2,780	26	20	27	–	–	2,853	2,853
Производные финансовые инструменты								
- Поступления	–	–	10,044	–	–	–	10,044	
- Выбытия	–	–	(10,360)	–	–	–	(10,360)	316
Итого обязательств	644,238	181,144	720,394	323,982	1,070,299	–	2,940,057	1,975,970
Условные обязательства кредитного характера	5,037	–	–	–	–	–	5,037	5,037

Будущие выплаты вознаграждения по не подлежащим выкупу кумулятивным привилегированным акциям, не включены в таблицу.

31. Управление рисками, продолжение

Риск ликвидности, продолжение

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

На 31 декабря 2022 года							Суммарная	Балансовая
	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	величина оттока денежных средств	
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
Производные финансовые инструменты								
- Поступления	18,125	–	9,904	–	–	–	28,029	–
- Выбытия	(18,124)	–	(11,200)	–	–	–	(29,324)	1,325
Всего обязательств	638,507	199,460	813,337	393,654	1,083,137	50	3,128,145	2,108,486
Условные обязательства кредитного характера	6,035	–	–	–	–	–	6,035	6,035

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.

31. 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 отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года:

На 31 декабря 2023 года	До							Всего
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	
Непроизводные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	520,624	6,831	—	—	—	—	—	527,455
Средства в банках и прочих финансовых институтах	42,291	—	—	14,082	—	—	—	56,373
Инвестиционные ценные бумаги	340,597	40,301	280,678	154,329	—	67,610	—	883,515
Кредиты, выданные клиентам	4,177	38,684	193,063	535,200	132,342	—	44,466	947,932
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	—	—	719	104,739	—	—	—	105,458
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	—	—	78	—	—	—	—	78
Основные средства и нематериальные активы	—	—	—	—	—	66,447	—	66,447
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	—	—	4,906	—	—	—	—	4,906
Инвестиции в дочерние компании	—	—	—	—	—	170,032	—	170,032
Прочие активы	3,446	11,999	12,796	34,532	21	2,031	868	65,693
Всего активов	911,135	97,815	492,240	842,882	132,363	306,120	45,334	2,827,889
Непроизводные обязательства								
Средства банков и прочих финансовых институтов	62,173	—	627	—	11,133	—	—	73,933
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	29,038	—	—	—	—	—	—	29,038
Текущие счета и депозиты клиентов	549,146	169,979	656,534	38,742	38,370	—	—	1,452,771
Выпущенные долговые ценные бумаги	299	2,972	26	79,296	130,648	—	—	213,241
Субординированные долги	—	2,435	251	155,977	42,865	346	—	201,874
Обязательства перед ипотечной организацией	—	1	6	286	9,026	—	—	9,319
Обязательства по аренде	3	151	479	1,266	45	—	—	1,944
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	—	—	—	164,447	—	—	—	164,447
Прочие обязательства	19,087	180	5,032	2,125	18	—	665	27,107
Всего обязательств	659,746	175,718	662,955	442,139	232,105	346	665	2,173,674
Чистая позиция	251,389	(77,903)	(170,715)	400,743	(99,742)	305,774	44,669	654,215
Чистая накопленная позиция	251,389	173,486	2,771	403,514	303,772	609,546	654,215	

31. 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 2022 года:

<i>На 31 декабря 2022 года</i>	<i>До востребования 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	28,735	–	4,821	–	6,000	–	–	39,556
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	2,394	697	3,061	45,231	364	1,289	2,133	55,169
Всего активов	1,234,995	66,677	322,157	732,502	155,677	253,380	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	592,267	(118,318)	(447,324)	257,280	(72,617)	250,389	53,068	514,745
Чистая накопленная позиция	592,267	473,949	26,625	283,905	211,288	461,677	514,745	

31. 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.

32. 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 2023 и 2022 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;

32. 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 2023 и 2022 годов:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Капитал 1-го уровня	655,126	473,585
Капитал 2-го уровня	252,696	277,954
Всего регуляторного капитала	907,822	751,539
Всего нормативных активов, взвешенных с учётом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	1,843,707	1,584,475
Коэффициент k1	0.355	0.299
Коэффициент k1.2	0.355	0.299
Коэффициент k2	0.492	0.474

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 2023 и 2022 годов Банк соответствовал всем требованиям, предъявляемым к нему третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

33. 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 таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину учётного убытка, который был бы отражен по состоянию на отчётную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Обязательства по кредитным картам	3,304	3,921
Финансовые гарантии выпущенные	1,426	920
Аккредитивы	307	1,194
	5,037	6,035

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.

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.

33. Условные обязательства кредитного характера, продолжение

Ниже приведена информация о качестве обязательств по состоянию 31 декабря 2023 года:

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Стадия 1	Всего	Стадия 1	Всего
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	5,037	5,037	6,035	6,035
	5,037	5,037	6,035	6,035

По состоянию на 31 декабря 2023 года сумма текущих счетов и депозитов клиентов, удерживаемых в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам, составляет 5,037 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 6,035 миллиона тенге).

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк не имеет непогашенные забалансовые обязательства, которые превышают 10% капитала (31 декабря 2022 года: не имеет).

34. Обязательства по аренде

Банк в качестве арендатора

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Менее одного года	633	791

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 2023 года сумма в размере 719 миллионов тенге была признана в качестве расходов в отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в отношении договоров аренды (2022 год: 1,309 миллионов тенге) (Примечание 13).

35. 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.

35. Договорные и условные обязательства, продолжение

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 отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться.

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.

36. Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

На 31 декабря 2023 года крупными акционерами Банка являются казахстанская брокерская компания, АО «First Heartland Securities», владеющая 79.63% простых акций, находящихся в обращении, и г-н Есенов Г. Ш., владеющий 20.11% простых акций, находящихся в обращении (31 декабря 2022 года: 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 2023 года конечной контролирующей стороной Банка и его дочерних компаний является г-н Есенов Г.Ш. (31 декабря 2022 года: 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 2023 и 2022 года, представлен следующим образом:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Расходы на персонал		
Вознаграждения ключевому управленческому персоналу	(1,737)	(2,616)

Указанные суммы включают долгосрочные вознаграждения Членам Совета директоров и Правления и соответствующие налоги в размере 523 миллионов тенге (2022 год: 358 миллионов тенге), признанные в соответствии с Постановлением НБРК №74 от 24 февраля 2012 года, подлежащее выплате в течение периода, при соблюдении установленных условий.

Операции с ключевым управленческим персоналом

На 31 декабря 2023 и 2022 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами ключевого управленческого персонала включают:

	<u>31 декабря</u> <u>2023 года</u>	<u>Средняя</u> <u>ставка</u> <u>вознаграждения, %</u> <u>в год</u>	<u>31 декабря</u> <u>2022 года</u>	<u>Средняя</u> <u>ставка</u> <u>вознаграждения, %</u> <u>в год</u>
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	498	5.14	944	5.46
Прочие обязательства *	92	—	7,398	—

* На 31 декабря 2022 года в прочие обязательства включалось начисленное к выплате нефиксированное вознаграждение в виде простых акций, которые были расформированы в течение 2023 года.

36. Операции со связанными сторонами, продолжение

Операции с ключевым управленческим персоналом, продолжение

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами ключевого управленческого персонала за 2023 и 2022 года, представлены следующим образом:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Процентные расходы		
Ключевой управленческий персонал	(54)	(20)

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 2023 года остатки по счетам и средневзвешенные номинальные ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год 2023 год, представлены следующим образом:

	<u>Дочерние компании</u>		<u>Прочие*</u>		<u>Итого</u> <u>млн</u> <u>тенге</u>
	<u>Сумма,</u> <u>млн</u> <u>тенге</u>	<u>Средняя</u> <u>ставка</u> <u>вознаграж-</u> <u>дения, % в год</u>	<u>Сумма,</u> <u>млн</u> <u>тенге</u>	<u>Средняя</u> <u>ставка</u> <u>вознаграж-</u> <u>дения, % в год</u>	
Отдельный отчёт о финансовом положении					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты - в прочей валюте	26	-	-	-	26
Кредиты, выданные клиентам основной долг, в тенге	1,368	0.10	613	14.03	1,981
Инвестиции в дочерние компании, до вычета резерва под обесценение (Примечание 21)	186,027	-	-	-	186,027
Инвестиции в дочерние компании, резерв под обесценение (Примечание 21)	(15,995)	-	-	-	(15,995)
Прочие активы	9,080	-	-	-	9,080
Обязательства					
Средства банков и прочих финансовых институтов					
- в тенге	160	-	-	-	160
- в долларах США	2,223	-	-	-	2,223
- в прочей валюте	51	-	-	-	51
Текущие счета и депозиты клиентов					
- в тенге	31,334	13.36	4,249	13.80	35,583
- в долларах США	12,515	0.80	3,273	1.32	15,788
- в прочей валюте	270	-	1,243	3.00	1,513
Выпущенные долговые ценные бумаги	200	-	-	-	200
Субординированный долг	306	-	-	-	306
Обязательства по аренде	-	-	-	409	409
Прочие обязательства	294	-	-	71	365
Отдельный отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы	220	-	98	-	318
Процентные расходы	(540)	-	(2,863)	-	(3,403)
Комиссионные доходы	137	-	-	-	137
Комиссионные расходы	(22)	-	-	-	(22)
Прочие доходы	14	-	51	-	65
Доходы от восстановления обесценения инвестиций в дочерние компании и прочих инвестиций	7,253	-	-	-	7,253
Прочие общие и административные расходы	(772)	-	(11)	-	(783)

* Прочие связанные стороны включают прочие предприятия под общим контролем.

36. Операции со связанными сторонами, продолжение

Операции с участием прочих связанных сторон, продолжение

На 31 декабря 2023 года текущие счета и депозиты клиентов включают текущие счета в размерах 725 миллионов тенге и 73 миллиона тенге, относящиеся к конечной контролирующей стороне и крупному акционеру Банка, соответственно (на 31 декабря 2022 года: 706 миллионов тенге и 3 миллиона тенге, соответственно). А также, процентные расходы по текущим счетам и депозитам клиентов в размере 3 миллиона тенге, относящиеся к конечной контролирующей стороне.

На 31 декабря 2022 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 2022 год, составили:

	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, до вычета резерва под обесценение (Примечание 21)	175,730	—	—	—	175,730
Инвестиции в дочерние компании, резерв под обесценение (Примечание 21)	(23,103)	—	—	—	(23,103)
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	45,999
- в долларах США	10,052	0.6	99,530	0.80	109,582
- 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 Частный Фонд «Назарбаев Фонд» и автономные организации образования «Назарбаев Университет» и «Назарбаев Интеллектуальные Школы».

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 16).

В июле 2023 года Банк и Jusan Technologies Ltd. заключили соглашение о прощении долга и расторгли договор об общих условиях покупки безналичной валюты.

37. 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 2023 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	–	527,455	–	527,455	527,698
Производные финансовые инструменты	194	–	–	194	194
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	56,373	–	56,373	56,373
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	650,004	650,004	650,004
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	–	233,511	–	233,511	232,477
Кредиты, выданные клиентам	9,009	938,923	–	947,932	934,288
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	–	–	105,458	105,458	105,458
Прочие финансовые активы	–	19,451	–	19,451	19,451
	9,203	1,775,713	755,462	2,540,378	2,525,943
Финансовые обязательства					
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	73,933	–	73,933	69,857
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	29,038	–	29,038	29,038
Производные финансовые обязательства	316	–	–	316	316
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1,452,771	–	1,452,771	1,452,771
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	213,241	–	213,241	172,505
Субординированные долги	–	201,874	–	201,874	199,767
Обязательства по аренде	–	1,944	–	1,944	1,944
Прочие финансовые обязательства	–	2,853	–	2,853	2,853
	316	1,975,654	–	1,975,970	1,929,051

37. 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 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	–	39,556	–	39,556	39,556
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	–	11,319	–	11,319	11,319
	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	1,492,104
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	2,047,298

37. 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 2023 года:

- ставки дисконтирования от 20.35% до 23.68% в год и 7.20% до 8.00% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам корпоративным клиентам, выраженным в тенге и долларах США, соответственно (31 декабря 2022 года: от 18.57% до 19.94% в год и 5.50% до 7.00% в год, соответственно);
- ставки дисконтирования от 9.68% до 40.11% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам розничным клиентам, выраженным в долларах США и тенге (31 декабря 2022 года: от 9.52% до 39.38% в год);
- справедливая стоимость текущих счетов и депозитов клиентов приблизительно равна ее балансовой стоимости, учитывая права вкладчиков на досрочное изъятие денежных средств в соответствии с законодательством Республики Казахстан (Примечание 31);
- ставки дисконтирования от 14.60% до 16.20% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по выпущенным долговым ценным бумагам, выраженным в тенге (31 декабря 2022 года: от 14.16% до 20.12% в год);
- ставки дисконтирования от 14.70% до 16.40% в год используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по субординированным облигациям (31 декабря 2022 года: от 14.34% до 20.63% в год).

37. 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 2023 и 2022 годов, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Данные основываются на суммах, отраженных в отдельном отчёте 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 2023 года					
Финансовые инструменты, оцениваемые по ССПУ:					
- производные финансовые активы	31 декабря 2023 года	–	194	–	194
- кредиты, выданные клиентам	31 декабря 2023 года	–	–	9,009	9,009
- производные финансовые обязательства	31 декабря 2023 года	–	316	–	316
Долевые финансовые инструменты, оцениваемые по ССПСД:					
- корпоративные акции	31 декабря 2023 года	67,610	–	–	67,610
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по ССПСД:					
- инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	31 декабря 2023 года	27,627	554,767	–	582,394
- приобретенное право требования к МФРК по векселю	31 декабря 2023 года	–	105,458	–	105,458
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

37. 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 2023 и 2022 годов, классифицируются по уровню 2 в иерархии справедливой стоимости. На 31 декабря 2023 года финансовые инструменты, отнесенные к уровню 2, включают государственные ценные бумаги на сумму 554,767 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 779,371 миллион тенге) и приобретенное право требования к МФРК по векселю на сумму 105,458 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 103,068 миллионов тенге).

В течение 2023 и 2022 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 19.20% до 22.20% в год (31 декабря 2022 года: от 20.54% до 23.54% 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 19*.

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>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
На 1 января	13,524	17,910
Чистые процентные доходы (<i>Примечание 6</i>)	–	282
Проценты уплаченные	(2,008)	(2,320)
Погашения	(2,845)	(5,369)
Чистая прибыль от изменения справедливой стоимости (<i>Примечание 9</i>)	338	3,021
На 31 декабря	9,009	13,524

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.

37. 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.

На 31 декабря 2023 года				Справед-	Балансовая
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	ливая стоимость	стоимость
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	527,698	–	527,698	527,455
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	56,373	–	56,373	56,373
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	37,517	194,960	–	232,477	233,511
Кредиты, выданные клиентам	–	838,920	86,359	925,279	938,923
Прочие финансовые активы	–	19,451	–	19,451	19,451
Финансовые обязательства					
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	69,857	–	69,857	73,933
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	29,038	–	29,038	29,038
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1,452,771	–	1,452,771	1,452,771
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	172,505	–	172,505	213,241
Субординированные долги	–	199,767	–	199,767	201,874
Обязательства по аренде	–	1,944	–	1,944	1,944
Прочие финансовые обязательства	–	2,853	–	2,853	2,853
На 31 декабря 2022 года					
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справед-	Балансовая
				ливая стоимость	стоимость
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	707,161	–	707,161	707,161
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	39,556	–	39,556	39,556
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	–	11,319	–	11,319	11,319
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	–	1,492,104	–	1,492,104	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

38. События после отчётной даты

23 февраля 2024 года Комитет по денежно-кредитной политике НБРК принял решение снизить базовую ставку на 50 б.п. до 14,75% годовых с коридором +/- 1 п.п.

В январе 2024 года Банк разместил краткосрочный синдицированный займ с иностранным банком в размере 5 миллионов долларов США, в эквиваленте 2,241 миллион тенге.