

Акционерное общество «Банк «Bank RBK»

Консолидированная финансовая отчётность

за 2022 год,

с аудиторским отчётом независимого аудитора

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности	6
2. Основа подготовки финансовой отчётности	7
3. Основные положения учётной политики	8
4. Существенные учётные суждения и оценки	26
5. Денежные средства и их эквиваленты	27
6. Средства в банках и прочих финансовых организациях	28
7. Торговые ценные бумаги	28
8. Инвестиционные ценные бумаги	29
9. Кредиты клиентам	31
10. Инвестиционная недвижимость	43
11. Основные средства и активы в форме права пользования	44
12. Нематериальные активы	45
13. Прочие активы	46
14. Средства клиентов	47
15. Средства банков и прочих финансовых организаций	48
16. Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	49
17. Выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг	50
18. Прочие обязательства	51
19. Капитал	51
20. Прибыль на акцию	53
21. Чистый процентный доход	54
22. Комиссионные доходы и расходы	54
23. Чистый доход по операциям с иностранной валютой	55
24. Чистый (убыток)/доход по производным финансовым активам	55
25. Прочие операционные доходы	55
26. Административные и прочие операционные расходы	55
27. Налогообложение	56
28. Расходы по кредитным убыткам	58
29. Сегментный анализ	58
30. Управление рисками	63
31. Договорные и условные обязательства	74
32. Оценка справедливой стоимости	76
33. Операции со связанными сторонами	78
34. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	80
35. Анализ сроков погашения активов и обязательств	80
36. Достаточность капитала	81

Аудиторский отчет независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров АО «Банк «Bank RBK»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности АО «Банк «Bank RBK» и его дочерней организации (далее «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «*Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности*» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Казахстан, и нами выполнены 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 консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего отчета, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	
<p>Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» является ключевой областью суждения руководства Группы. Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания актива, определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте являются процессами, включающими значительное использование суждения, допущений и анализ различной исторической, текущей и прогнозной информации.</p> <p>Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам.</p> <p>В силу существенности суммы кредитов клиентам, которые в совокупности составляют 45% от общей суммы активов Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляла собой один из ключевых вопросов аудита.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам. Мы также провели анализ и тестирование средств контроля над процессами выявления факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания актива, включающих период, в течение которого задолженность является просроченной, и реструктуризацию задолженности.</p> <p>В рамках аудиторских процедур мы провели, на выборочной основе, анализ допущений и тестирование исходных данных, использованных Группой при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам на совокупной основе, включающих статистические данные по обслуживанию задолженности и ожидаемое возмещение потерь в случае дефолта, в том числе в результате изъятия залогового обеспечения. Мы также провели тестирование прогнозной информации, включая прогнозы макроэкономических показателей и весовые коэффициенты сценариев, использованной Группой в модели расчета ожидаемых кредитных убытков.</p>

<p>Информация об ожидаемых кредитных убытках по кредитам клиентам, а также подход руководства Группы к оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки, описаны в Примечании 4 «Существенные учетные суждения и оценки», Примечании 9 «Кредиты клиентам» и Примечании 30 «Управление рисками» к консолидированной финансовой отчетности.</p>	<p>В отношении индивидуальной оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки, мы осуществили, на выборочной основе, анализ финансовой и нефинансовой информации о заемщиках, а также использованных Группой сценариев возмещения потерь в случае дефолта, в том числе, в результате обращения взыскания на залоговое обеспечение.</p> <p>Мы произвели пересчет резерва под ожидаемые кредитные убытки.</p> <p>Мы проанализировали информацию о резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, раскрытую в Примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.</p>
<p>Возмещаемость активов по отложенному корпоративному подоходному налогу</p>	
<p>Мы считаем данный вопрос одним из ключевых вопросов аудита в силу существенности суммы активов по отложенному корпоративному подоходному налогу, возникших в результате налоговых убытков к переносу, и применения субъективных суждений руководством Группы при оценке возмещаемости активов по отложенному корпоративному подоходному налогу, на которую повлияли неопределенность относительно вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования и истечение срока использования налоговых убытков.</p> <p>Информация по активам по отложенному корпоративному подоходному налогу представлена в Примечании 27 «Налогообложение» к консолидированной финансовой отчетности.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры в отношении возмещаемости активов по отложенному корпоративному подоходному налогу включали анализ прогнозов будущей налогооблагаемой прибыли, разработанных руководством Группы на основе бюджета и оценки бизнес-перспектив руководством Группы. Мы оценили существенные допущения, использованные в прогнозах, и сравнили их с имеющимися внешними данными и фактическими показателями деятельности Группы.</p> <p>Мы проанализировали информацию об активах по отложенному корпоративному подоходному налогу, раскрытую в Примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.</p>

Прочая информация, включенная в годовой отчет Группы за 2022 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Группы за 2022 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство.

Годовой отчет Группы за 2022 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

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

Ответственность руководства и Совета директоров за консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность в целом 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 выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- ▶ получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации организаций и хозяйственной деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, доводя до его 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем Совету директоров заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о действиях, осуществленных для устранения угроз, или принятых мерах предосторожности.

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

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимого аудитора, - Ольга Хегай.

ТОО «Эрнст энд Янг»



Ольга Хегай
Аудитор

Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000286 от 25 сентября 2015 года

050060, Республика Казахстан, г. Алматы
пр. Аль-Фараби, 77/7, здание «Есентай Тауэр»

28 апреля 2023 года



Рустамжан Саттаров
Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»

Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью на территории
Республики Казахстан серии МФЮ-2
№ 0000003, выданная Министерством
финансов Республики Казахстан 15 июля
2005 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 31 декабря 2022 года

(в тысячах тенге)

	Прим.	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	374.507.746	154.580.773
Драгоценные металлы		370.057	9.257.110
Средства в банках и прочих финансовых организациях	6	46.672.839	16.574.987
Производные финансовые активы	24	11.515	458.720
Торговые ценные бумаги	7	2.377.709	3.587.604
Инвестиционные ценные бумаги	8	565.625.626	359.211.014
Кредиты клиентам	9	891.805.413	625.569.449
Активы, предназначенные для продажи		3.515.564	421.755
Инвестиционная недвижимость	10	20.093.507	22.388.648
Основные средства и активы в форме права пользования	11	20.705.303	20.789.010
Нематериальные активы	12	1.164.759	1.102.458
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	27	275.118	272.923
Прочие активы	13	56.804.774	54.966.778
Итого активы		1.983.929.930	1.269.181.229
Обязательства			
Средства клиентов	14	1.380.709.554	771.852.417
Средства банков и прочих финансовых организаций	15	87.195.833	50.627.066
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	16	69.503.802	70.510.084
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	199.341.374	158.435.814
Субординированный долг	17	108.664.111	102.684.477
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи		—	169.300
Отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу	27	8.100.386	2.619.212
Прочие обязательства	18	10.849.510	6.248.410
Итого обязательства		1.864.364.570	1.163.146.780
Капитал			
Уставный капитал	19	222.554.069	222.554.069
Прочие резервы		(10.276.037)	5.285.660
Накопленный убыток		(92.712.672)	(121.805.280)
Итого капитал		119.565.360	106.034.449
Итого капитал и обязательства		1.983.929.930	1.269.181.229

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Акентьева Н.Е.

Председатель Правления

Есмуканова А.К.

Заместитель Председателя Правления

Куликова Т.М.

Заместитель Главного бухгалтера

28 апреля 2023 года

Red circular stamp of Bank RBK. The text inside the stamp includes "Қазақстан Республикасы", "Bank RBK", "Акционерное общество", "BANK RBK", and "Қорғамы". A blue ink signature is written over the stamp.

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 81 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчётности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	2022 год	2021 год
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	21	125.874.974	90.066.946
Прочие процентные доходы	21	135.123	72.702
Процентные расходы	21	(86.605.445)	(73.089.112)
Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам		39.404.652	17.050.536
Расходы по кредитным убыткам	28	(19.851.072)	(1.898.948)
Чистый процентный доход		19.553.580	15.151.588
Комиссионные доходы	22	17.291.191	7.541.597
Комиссионные расходы	22	(2.193.678)	(1.125.448)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	23	27.376.141	3.684.397
Чистый (убыток)/доход по производным финансовым активам	24	(326.493)	335.301
Чистый доход в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		62.850	591.332
Чистый доход в результате прекращения признания кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости		291.432	369.048
Прибыль при первоначальном признании финансовых обязательств	15	5.312.088	5.268.747
Чистый доход от участия в государственной программе	15	–	338.707
Прочие операционные доходы	25	1.975.665	3.386.809
Непроцентные доходы		49.789.196	20.390.490
Административные и прочие операционные расходы	26	(23.630.000)	(16.823.605)
Чистый убыток по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(223.438)	–
Чистый доход/(убыток) от модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не приводящей к прекращению признания	9, 13	1.410.231	(508.892)
Убыток при первоначальном признании финансовых активов	15	(4.349.728)	(4.243.452)
Непроцентные расходы		(26.792.935)	(21.575.949)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		42.549.841	13.966.129
(Расходы)/экономия по корпоративному подоходному налогу	27	(5.481.174)	38.806
Прибыль за год		37.068.667	14.004.935
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	(15.742.822)	(2.282.068)
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	297.866	134.492
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(62.850)	(591.332)
Прочий совокупный доход за год		(15.507.806)	(2.738.908)
Итого совокупный доход за год		21.560.861	11.266.027
Базовая и разведенная прибыль на акцию (в тенге)	20	23	8

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 81 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Резервный фонд</i>	<i>Резерв переоценки основных средств</i>	<i>Резерв справедливой стоимости</i>	<i>Накопленный убыток</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2020 года		222.554.069	162.306	5.738.147	2.199.151	(129.300.692)	101.352.981
Прибыль за год		-	-	-	-	14.004.935	14.004.935
Прочий совокупный доход за год							
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	(2.282.068)	-	(2.282.068)
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	134.492	-	134.492
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	(591.332)	-	(591.332)
Итого совокупный (убыток)/доход за год		-	-	-	(2.738.908)	14.004.935	11.266.027
Амортизация резерва переоценки основных средств		-	-	(75.036)	-	75.036	-
Дивиденды акционерам Банка	19	-	-	-	-	(6.584.559)	(6.584.559)
На 31 декабря 2021 года		222.554.069	162.306	5.663.111	(539.757)	(121.805.280)	106.034.449
Прибыль за год		-	-	-	-	37.068.667	37.068.667
Прочий совокупный доход за год							
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	(15.742.822)	-	(15.742.822)
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	297.866	-	297.866
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	(62.850)	-	(62.850)
Итого совокупный (убыток)/доход за год		-	-	-	(15.507.806)	37.068.667	21.560.861
Амортизация резерва переоценки основных средств		-	-	(53.891)	-	53.891	-
Дивиденды акционерам Банка	19	-	-	-	-	(8.029.950)	(8.029.950)
На 31 декабря 2022 года		222.554.069	162.306	5.609.220	(16.047.563)	(92.712.672)	119.565.360

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	2022 год	2021 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты, полученные от средств в банках и прочих финансовых организациях		2.366.027	232.984
Проценты, полученные от дебиторской задолженности по договорам «обратное РЕПО»		1.199.162	1.513.538
Проценты, полученные от инвестиционных ценных бумаг		25.950.923	22.987.639
Проценты, полученные от кредитов клиентам		80.546.916	54.014.026
Проценты, полученные от торговых ценных бумаг		122.093	–
Проценты, уплаченные по средствам клиентов		(38.999.935)	(35.759.446)
Проценты, уплаченные по средствам банков и прочих финансовых организаций		(2.700.703)	(3.941.450)
Проценты, уплаченные по кредиторской задолженности по договорам «РЕПО»		(4.126.133)	(1.125.642)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам		(17.240.394)	(10.869.454)
Проценты, уплаченные по субординированному долгу		(10.216.000)	(10.175.499)
Комиссии полученные		17.476.756	7.629.429
Комиссии уплаченные		(2.193.678)	(1.111.213)
Чистый реализованный доход, полученный по операциям с иностранной валютой	23	33.047.399	4.404.353
Чистый реализованный убыток по производным финансовым инструментам		(326.493)	(605.117)
Прочие операционные доходы полученные		1.809.521	2.955.250
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(19.140.891)	(13.374.533)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		67.574.570	16.774.865
<i>Чистое уменьшение/(увеличение) в операционных активах</i>			
Драгоценные металлы		9.053.197	(8.825.551)
Средства в банках и прочих финансовых организациях		(29.392.102)	19.565.195
Торговые ценные бумаги		1.176.833	(2.981.157)
Кредиты клиентам		(282.288.656)	(171.820.209)
Прочие активы		17.503.984	13.823.278
Производные финансовые активы		447.205	178.089
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах</i>			
Средства клиентов		584.834.489	213.027.905
Средства банков и прочих финансовых организаций		39.075.229	(58.682.093)
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»		(891.164)	41.820.496
Прочие обязательства		423.992	536.492
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		407.517.577	63.417.310
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(1.157)	(4.629)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		407.516.420	63.412.681

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 81 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(продолжение)

	<i>Прим.</i>	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(611.084)	(557.092)
Приобретение нематериальных активов		(330.511)	(476.412)
Поступления от продажи инвестиционной недвижимости		1.176.026	–
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	8	(1.057.382.205)	(1.238.144.912)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг	8	844.939.957	1.075.119.669
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(212.207.817)	(164.058.747)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	34	39.952.111	104.880.695
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	34	–	(466.144)
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	34	(462.650)	(49.533.856)
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	19	(8.029.950)	(6.584.559)
Платежи по аренде		(585.298)	(444.410)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		30.874.213	47.851.726
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(6.247.110)	1.214.207
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	28	(8.733)	301
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		219.926.973	(51.579.832)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало отчётного года		154.580.773	206.160.605
Денежные средства и их эквиваленты, на конец отчётного года	5	374.507.746	154.580.773
Неденежные операции			
Изъятие залогового обеспечения		11.861.375	6.481.035
Зачет текущих активов по корпоративному подоходному налогу в счет уплаты корпоративного подоходного налога у источника выплаты по средствам клиентов		–	303.225

(В тысячах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Организационная структура и деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного общества «Банк «Bank RBK» (далее – «Банк» или АО «Bank RBK») и его дочерней организации (далее совместно – «Группа»).

АО «Bank RBK» было создано в марте 1992 года как частный банк «Мекен» в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В апреле 1996 года Банк был преобразован в Закрытое Акционерное общество «Алаш-Банк». В мае 2005 года Банк был перерегистрирован в Акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан. 22 августа 2005 года Банк был переименован в Акционерное общество «Казахстанский Инновационный Коммерческий Банк». 23 сентября 2011 года Банк был переименован в Акционерное общество «Банк «Bank RBK».

Основная деятельность Банка включает проведение коммерческих и розничных банковских операций в Республике Казахстан. На 31 декабря 2022 года Банк осуществлял свою деятельность на основании банковской лицензии № 1.2.100/245/41, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – «АФР») 5 апреля 2021 года, которая заменяет предыдущие лицензии. Банк является участником Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД») физических лиц. КФГД осуществляет деятельность в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» по защите интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-участника фонда.

На 31 декабря 2022 года вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозиту, в зависимости от его суммы и валюты: до 20 миллионов тенге – по сберегательным депозитам в национальной валюте, до 10 миллионов тенге – по депозитам в национальной валюте, до 5 миллионов тенге – по депозитам в иностранной валюте (в эквиваленте, по курсу обмена валют, установленному на дату вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка-участника). При наличии у вкладчика 2-х и более депозитов, размещенных в одном банке одновременно как в тенге, так и в иностранной валюте выплачивается гарантийное возмещение до 20 миллионов тенге.

Выпущенные долговые ценные бумаги Банка включены в официальный листинг Казахстанской фондовой биржи (далее – «КФБ»).

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, 050013, город Алматы, Бостандыкский район, площадь Республики, д. 15.

Количество работников Банка на 31 декабря 2022 года составило 1.192 человек (на 31 декабря 2021 года: 1.165 человека). По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк имеет 13 филиалов (31 декабря 2021: 10 филиалов).

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года в состав Группы входит следующая дочерняя организация:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия%	
			31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
ТОО «RBK PROJECT»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100,00	100,00

8 ноября 2019 года Совет директоров Банка принял решение о создании дочерней организации Товарищество с ограниченной ответственностью «Организация по управлению стрессовыми активами «RBK PROJECT» (далее – ТОО «RBK PROJECT»), в которой Банк будет единственным участником. 21 мая 2020 года ТОО «RBK PROJECT» было зарегистрировано в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов следующие акционеры владели простыми акциями Банка:

Акционеры	Доля, %	
	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
ТОО «КСС Финанс»	89,71	99,63
Прочие акционеры	10,29	0,37
Итого	100,00	100,00

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов господин Ким В.С. являлся конечным контролирующим акционером Банка.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Общая часть

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту – «МСФО»).

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и основных средств (земли и зданий), учитываемых по справедливой стоимости.

Функциональной валютой консолидированной финансовой отчетности Группы является казахстанский тенге (далее по тексту – «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. Тенге является также валютой представления настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные, представленные в тенге, округлены с точностью до целых тысяч тенге, если не указано иное.

Влияние пандемии COVID-19

11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила вспышку Covid-19 пандемией. В последние месяцы пандемия COVID-19 демонстрирует значительные признаки ослабления, поскольку в целом были сняты запреты на передвижение, отменены и смягчены карантинные меры. Многие правительства также отменили или объявили о сокращении мер по обеспечению финансовой и нефинансовой помощи пострадавшим организациям. Тем не менее, Covid-19 может по-прежнему влиять на компании и экономики, и предприятия могут по-прежнему сталкиваться со снижением доходов, нарушением цепочек поставок и потерей рабочих мест.

Геополитические события

В результате конфликта между Российской Федерацией и Украиной многие страны ввели и продолжают вводить новые санкции против отдельных российских юридических лиц и российских граждан. Санкции были также введены в отношении Республики Беларусь.

Волатильность на фондовых и валютных рынках, ограничения импорта и экспорта, доступность местных ресурсов, материалов и услуг напрямую повлияют на компании, которые ведут активную деятельность или имеют существенные связи с Российской Федерацией, Республикой Беларусь или Украиной. Однако последствия сложившейся ситуации прямо или косвенно могут повлиять не только на компании, имеющие непосредственное отношение к странам-участницам конфликта.

В целях управления страновым риском, Группа контролирует операции с контрагентами в рамках лимитов, установленных коллегиальным органом Банка, которые пересматриваются регулярно.

По состоянию на 31 декабря 2022 года, концентрация требований к российским контрагентам, представленная денежными средствами и их эквивалентами и инвестиционными ценными бумагами составляла 2.658.629 тысяч тенге (на 31 декабря 2021 года: 4.311.822 тысяч тенге). В 2023 году некоторые российские контрагент были включены в санкционные списки США, требования по которым, представленные денежными средствами и их эквивалентами, составляли 498.489 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2022 года.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Инфляция и текущие экономические условия

Воздействие макроэкономической и геополитической среды усугубило инфляционное давление почти во всех экономиках по всему миру. Высокие и растущие цены на энергоносители оказывают негативное влияние на стоимость других товаров и услуг, что приводит к значительному росту потребительских цен во многих странах.

Цены на многие товары, в том числе на продукты питания остаются высокими. В 2022 году инфляция в Казахстане составила 20,3%, по данным Национального Банка Республики Казахстан (далее – «НБРК»).

6 декабря 2022 года Комитет по денежно-кредитной политике НБРК принял решение о повышении базовой ставки до 16,75% годовых с процентным коридором +/- 1 процентных пунктов.

Группа продолжает оценивать эффект данных событий и изменений экономических условий на свою деятельность.

Текущее инфляционное давление, макроэкономическая и геополитическая неопределенность, включая последствия конфликта в Украине, и остаточные последствия пандемии COVID-19 влияют на допущения и неопределенность оценок, связанных с оценкой активов и обязательств.

3. Основные положения учётной политики

Изменения в учетной политике

Группа впервые применила некоторые поправки к стандартам, которые вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Группа не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Поправки к МСФО (IAS) 37 – «Обременительные договоры: затраты на исполнение договора»

Обременительный договор – это договор, по которому неизбежные затраты на выполнение обязательств (т. е. затраты, которых Группа не может избежать, поскольку он связан договором) превышают ожидаемые от его исполнения экономические выгоды.

Поправки уточняют, что при оценке того, является ли договор обременительным или приносящим убытки, организации необходимо включить затраты, непосредственно связанные с производством товаров или услуг по такому договору, в том числе дополнительные затраты (например, непосредственные трудозатраты и стоимость материалов) и распределение затрат, непосредственно связанных с деятельностью по договору (например, амортизация оборудования, используемого для исполнения договора, и стоимость управления и надзора за исполнением договора). Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и исключаются из оценки, если только они не возлагаются явным образом на контрагента по договору.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Группы, поскольку в течение периода не было обременительных договоров, попадающих под действие данных поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 – Ссылки на Концептуальные основы

Поправки заменяют ссылку на предыдущую версию «Концептуальных основ» МСФО ссылкой на текущую версию, выпущенную в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта.

Поправки добавляют исключение из принципа признания по МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня» для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций. Исключение требует от организаций определять, существует ли текущее обязательство по состоянию на дату приобретения, применяя критерии МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21, соответственно, вместо применения положений Концептуальных основ.

Поправки также добавляют новый абзац в МСФО (IFRS) 3, разъясняющий, что условные активы не подлежат признанию на дату приобретения. Эти поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы в течение отчетного периода не возникло никаких условных активов, обязательств или условных обязательств, попадающих под действие таких поправок.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 16: «Основные средства: поступления до использования по назначению»

Поправки запрещают организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Группы, поскольку Группа не продавала такие изделия, произведенные в процессе приведения основных средств в состояние, которое пригодно для использования с начала наиболее раннего отраженного периода.

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – «Дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности»

Поправка позволяет дочерней компании, решающей применять положения пункта D16(a) МСФО (IFRS) 1, оценивать накопленные курсовые разницы от пересчета валюты, используя суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на учет по МСФО, если в связи с процедурами консолидации и объединения бизнеса, в рамках которого материнская организация приобрела дочернюю компанию, не происходило никаких корректировок. Эта поправка также распространяется на ассоциированные организации или совместные предприятия, которые принимают решение применять положения пункта D16(a) МСФО (IFRS) 1.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Группы, поскольку Группа не применяет международные стандарты финансовой отчетности впервые.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» — «Комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» в случае прекращения признания финансовых обязательств»

Поправка уточняет суммы комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только суммы, которые были выплачены или получены между определенным кредитором и заемщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Аналогичные поправки в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка» не предлагались.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Группы, поскольку у Группы отсутствовали модификации финансовых обязательств в течение отчетного периода.

МСФО (IAS) 41 — «Сельское хозяйство: налогообложение при оценке справедливой стоимости»

Поправка исключает требование в пункте 22 МСФО (IAS) 41 о том, что организации не включают в расчет денежные потоки, связанные с налогообложением, при оценке справедливой стоимости активов, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 41.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Группы, поскольку на отчетную дату у Группы не было активов, подпадающих под действие МСФО (IAS) 41.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Основа консолидации

Дочерние организации, то есть компании, контроль над деятельностью которых осуществляет Группа, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на этот доход путём реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

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

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии у Группы менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все значимые факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- Соглашение(я) с другими держателями прав голоса в объекте инвестиций;
- Права, предусмотренные другими соглашениями;
- Права голоса и потенциальные права голоса, имеющиеся у группы.

Консолидация дочерних организаций начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между организациями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обеспечении передаваемого актива. При необходимости в учётную политику дочерних организаций вносятся изменения для приведения её в соответствие с учётной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней организации без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней организации относятся на неконтролирующую долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному остатку.

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

Операции в иностранной валюте

Консолидированная финансовая отчётность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчётности Группы. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, установленному КФБ и опубликованные Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»), действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчётную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в составе прибыли или убытка по статье «Чистый доход по операциям в иностранной валюте – переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом КФБ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2022 года официальный курс КФБ составлял 462,65 тенге за 1 доллар США (на 31 декабря 2021 года: 431,80 тенге за 1 доллар США).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) и такие нефинансовые активы, как основные средства (здания и земля) и инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в *Примечании 32*.

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 Группы 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.

Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя соответствующие наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

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

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

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 Группа берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

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 ССПУ.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Группа классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- Амортизированной стоимости;
- ССПА;
- ССПУ.

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

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

Средства в банках и прочих финансовых организациях, кредиты клиентам

Группа оценивает средства в банках и прочих финансовых организациях, кредиты клиентам, 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).

Оценка бизнес-модели

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

Оценка бизнес-модели (продолжение)

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

Тест «исключительно платежи в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Группа 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 Группа 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, оцениваемые по ССПСА

Группа оценивает долговые инструменты по ССПСА, если выполняются оба следующих условия:

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

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. 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 ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСА, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в консолидированном 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 ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

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

Финансовые гарантии первоначально признаются в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Группа оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в составе прибыли или убытка, и – оценочного резерва под ОКУ.

Обязательства по предоставлению аккредитивов являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Группа обязана предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии применяются требования к оценке ОКУ. Обязательства по предоставлению кредитов являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Группа обязана предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Обязательства по предоставлению кредитов описываются в МСФО (IFRS) 9 как твердые договорные обязательства по предоставлению кредита согласно определенным условиям. В отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

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

Группа не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Группа изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2022 году Группа не реклассифицировала финансовые активы и обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в НБРК, договоры «обратное РЕПО» и средства в финансовых организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Драгоценные металлы

Аффинированные драгоценные металлы отражаются по ценам, установленным Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов в долларах США за одну тройскую унцию. Все операции с аффинированными драгоценными металлами отражаются в учете в национальной валюте, по рыночному курсу обмена валют, определенному законодательством Республики Казахстан к доллару США на дату совершения операции. Изменения в ценах, установленным Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов учитываются как курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами в составе прочих доходов.

Договоры «РЕПО» и «обратное РЕПО» и заёмные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «РЕПО») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «РЕПО», продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «РЕПО», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав кредиторской задолженности по договорам «РЕПО». Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи «обратное РЕПО» отражается в составе средств в кредитных организациях или денежных средств и их эквивалентов, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Договоры «РЕПО» и «обратное РЕПО» и заёмные операции с ценными бумагами (продолжение)

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчёте о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном отчёте о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в составе прибыли или убытка в составе доходов за вычетом расходов 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 Группа использует различные производные финансовые инструменты на валютных рынках. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчёте о совокупном доходе в составе чистых доходов/(убытков) по операциям с производными финансовыми активами, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Заёмные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа 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 средства в банках и прочих финансовых организациях, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, и субординированный долг. После первоначального признания заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

Группа в качестве арендатора

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

Активы в форме права пользования

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

i. Группа в качестве арендатора (продолжение)

Обязательства по аренде

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

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

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Группа применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Группа также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 5 тыс. долларов США.). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

ii. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

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

Взаимозачет финансовых инструментов

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Реструктуризация кредитов

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

Группа прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Группа, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

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

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

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Группа также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 до момента погашения задолженности, которое приводит к снижению валовой балансовой стоимости финансового актива в валюте займа на дату формирования провизий до уровня равной или ниже суммы задолженности в валюте займа на момент перехода финансового актива в Этап 3 и в случае отсутствия на дату оценки событий, являющихся объективными подтверждениями обесценения на основе признаков обесценения финансового актива.

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 отчете о финансовом положении, если:

- Срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Группа передала 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 тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

В случае если Группа передала 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 учете в пределах продолжающегося участия Группы 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 Группе.

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

Списание

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Группа 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 учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

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

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время восстановления временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет восстановлена в обозримом будущем.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Основные средства

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

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

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

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачёта такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в резерве переоценки основных средств.

Ежегодный перенос сумм из резерва переоценки основных средств в состав нераспределённой 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 переоценки, переносится в состав нераспределённой прибыли.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания	100 лет за минусом срока эксплуатации
Сооружения	10 лет
Компьютерное оборудование	2-8 лет
Транспортные средства	7 лет
Прочие основные средства	2-14 лет
Капитальные затраты по арендованным зданиям	В течение срока аренды

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчётного года и корректируются по мере необходимости.

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределённый срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 15 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределённым сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчётного года.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представлена землей или зданиями либо частями зданий, которые удерживаются с целью получения арендного дохода либо прироста стоимости капитала и не используются Группой, а также не предназначены для продажи в ходе обычной деятельности. Объекты в процессе строительства, благоустройства или реконструкции для использования в будущем в качестве инвестиционной недвижимости также классифицируются в составе инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость первоначально признается по первоначальной стоимости, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости с отражением рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы определяется на основании различных источников, включая отчеты независимых оценщиков, имеющих соответствующую признанную профессиональную квалификацию и опыт оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками.

Инвестиционная недвижимость в процессе реконструкции для дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, рынок для которой становится менее активным, продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Полученный арендный доход отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочих доходов. Прибыли и убытки, обусловленные изменениями справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе и представляются в составе прочих операционных доходов или прочих операционных расходов.

Последующие расходы капитализируются только в случае вероятности получения Группой соответствующих будущих экономических выгод и возможности надежной оценки затрат. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание относятся на расходы по мере понесения. Если владелец занимает инвестиционную недвижимость, она реклассифицируется в категорию основных средств, а ее балансовая стоимость на дату реклассификации становится условной первоначальной стоимостью, которая впоследствии амортизируется.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

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

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

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

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Группа вследствие определённого события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам работникам

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчёт текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам (продолжение)

Эти расходы отражаются в отчётном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Группа не выплачивает существенных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

Уставный капитал

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

Привилегированные акции

МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» требует, чтобы привилегированные акции или их составные части классифицировались как финансовое обязательство или долевого инструмента в соответствии с сутью контрактного соглашения и определениями финансового обязательства и долевого инструмента.

Привилегированные акции, по которым предусмотрена выплата дивидендов в гарантированной сумме, классифицируются как обязательство в составе субординированного долга и учитываются по амортизированной стоимости. Дивиденды по привилегированным акциям представлены в консолидированном отчёте о совокупном доходе в составе процентных расходов.

Дивиденды

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

Сегментная отчётность

Сегментная отчётность Группы основана на следующих операционных сегментах: корпоративные банковские операции, розничные банковские услуги и инвестиционная деятельность.

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

Доход признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если доход может быть надежно оценен. Для признания дохода в консолидированной финансовой отчётности должны также выполняться следующие критерии:

Процентная и аналогичная выручка и расходы

Группа рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по СПСА, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обеспеченных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Процентная и аналогичная выручка и расходы (продолжение)

При расчете 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 Группой 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, Группа рассчитывает процентные доходы, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Группа возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

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

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочие процентные доходы» в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Комиссионные доходы

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

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определённого периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определённого периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за выдачу гарантий и аккредитивов. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные доходы, полученные за осуществление расчётных операций, кассовых операций и прочих услуг признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных) доходы, связанные с определёнными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределённости, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом выручки.

Программы лояльности клиентов

Группа предлагает несколько программ лояльности клиентов. Учет таких программ варьируется в зависимости от того, кто идентифицируется в качестве клиента, а также от роли Группы по договору (агент или принципал). В случае программ на основе баллов Группа обычно признает обязательство в отношении накопленных баллов, которые, как ожидается, будут использованы клиентами, которое восстанавливается в составе прибыли или убытка по мере истечения срока действия баллов. Кешбэк по пластиковым картам уменьшает комиссионные доходы.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Государственные субсидии

Выгода, получаемая от займа, предоставленного государством по ставке процента ниже рыночной, учитывается как государственная субсидия. Заём признаётся и оценивается 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.

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации консолидированной финансовой отчетности Группы. Группа планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «*Договоры страхования*»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «*Договоры страхования*», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «*Договоры страхования*», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

Кредитные карты и аналогичные продукты, которые предоставляют страховое покрытие: большинство эмитентов таких продуктов смогут продолжать применять существующий порядок учета и учитывать их в качестве финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 17 исключает из своей сферы применения договоры кредитных карт (или аналогичные договоры, которые закрепляют кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей), которые отвечают определению договора страхования, в том и только в том случае, если организация не отражает оценку страхового риска, связанного с отдельным клиентом, при определении цены договора с этим клиентом.

Когда страховое покрытие предоставляется в рамках договорных условий кредитной карты, эмитент должен:

- Отделить компонент страхового покрытия и применять к нему МСФО (IFRS) 17;
- Применять другие стандарты (например МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 15 «*Выручка по договорам с покупателями*» или МСФО (IAS) 37 «*Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы*») к прочим компонентам.

Договоры займа, которые отвечают определению договора страхования, но ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая в противном случае потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором: эмитенты таких займов (например, займов, предусматривающих освобождение от их погашения в случае смерти заемщика) имеют право выбора применять МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Такое решение принимается на уровне портфеля и не подлежит пересмотру.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения.

Группа завершила оценку последствий применения МСФО (IFRS) 17, а также, принимая во внимание исключения из области применения для определенных банковских продуктов, таких как кредитные карты, в МСФО (IFRS) 17, и пришел к выводу, что не ожидает какого-либо существенного влияния на свою финансовую отчетность в 2023 году.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных и долгосрочных»

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

- Что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- Право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- На классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- Условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.
- Раскрытия

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются ретроспективно. В настоящее время Группа анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств и необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа.

«Определение бухгалтерских оценок» – Поправки к МСФО (IAS) 8

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются к изменениям в учетной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после нее. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Раскрытие информации об учетной политике»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Поскольку поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, обязательная дата вступления в силу данных поправок отсутствует.

В настоящее время Группа пересматривает раскрытие информации в своей учетной политике, чтобы обеспечить соответствие измененным требованиям в будущем.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Отложенное налогообложение в связи с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции»

В мае 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 12, которые сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания согласно МСФО (IAS) 12 таким образом, что оно больше не применяется к операциям, которые приводят к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц.

Поправки должны применяться к операциям, которые происходят на начало или после начала самого раннего из представленных сравнительных периодов. Кроме того, на начало самого раннего из представленных сравнительных периодов следует признать отсроченный налоговый актив (при условии наличия достаточной налогооблагаемой прибыли) и отсроченное налоговое обязательство в отношении всех вычитаемых и налогооблагаемых временных разниц, связанных с арендой и обязательствами по выводу активов из эксплуатации.

В настоящее время Группа оценивает влияние поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Обязательство по аренде при проведении операций продажи с обратной арендой»

В сентябре 2022 года Совет по МСФО опубликовал поправку «Обязательства по аренде при продаже с обратной арендой» к МСФО (IFRS) 16. Поправка к МСФО (IFRS) 16 определяет требования последующей оценки активов и обязательств по операциям продажи с обратной арендой, согласно которым продавец-арендатор оценивает обязательство по аренде, возникающее из обратной аренды таким образом, чтобы это не приводило к признанию какой-либо суммы прибыли или убытка, которые относятся к сохраненному продавцом-арендатором праву пользования.

После даты совершения сделки продажи с обратной арендой продавец-арендатор применяет пункты 29-35 МСФО (IFRS) 16 к активу в форме права пользования и пункты 36-46 МСФО (IFRS) 16 к обязательству по аренде, возникающим в результате обратной аренды. При применении пунктов 36-46 продавец-арендатор определяет «арендные платежи» или «пересмотренные арендные платежи» таким образом, что продавец-арендатор не признает прибыли или убытка, относящегося к праву пользования продавца-арендатора. Применение этих требований не препятствует продавцу-арендатору признавать в составе прибыли или убытка любые выгоды или убытки, связанные с частичным или полным прекращением действия аренды, как того требует пункт 46(а) МСФО (IFRS) 16. Поправка не содержит конкретных требований к оценке обязательств по аренде, вытекающих из обратной аренды.

Первоначальная оценка обязательств по аренде, вытекающих из обратной аренды может привести к тому, что продавец-арендатор определит «арендные платежи», которые отличаются от общего определения арендных платежей в Приложении А к МСФО (IFRS) 16. Продавцу-арендатору необходимо разработать и применять учетную политику, которая приводит к информации, которая является актуальной и достоверной в соответствии с МСФО (IAS) 8.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Продавец-арендатор применяет поправку ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 для сделок купли-продажи с обратной арендой, которые заключены после даты первоначального применения стандарта (т.е. поправка не распространяется на сделки продажи и обратной аренды, заключенные до даты применения стандарта). Датой первого применения поправок является начало годового отчетного периода, в котором организация впервые применила МСФО (IFRS) 16.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

В процессе применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в консолидированной финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в *Примечании 32*.

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении 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 в 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 Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчёта ОКУ, которые считаются суждениями и расчётными оценками, относятся следующие:

- Критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок;
- Объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- Разработка моделей расчёта ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- Определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и вероятностью дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- Выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учётом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Сумма резерва под ОКУ по кредитам клиентам, признанного в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2022 года, составила 46.878.754 тысячи тенге (на 31 декабря 2021 года: 34.508.813 тысяч тенге). Подробная информация представлена в *Примечании 9*.

Аренда – оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств

Группа не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому он использует ставку привлечения дополнительных заемных средств для оценки обязательств по аренде. Ставка привлечения дополнительных заемных средств – это ставка процента, по которой Группа могла бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Таким образом, ставка привлечения дополнительных заемных средств отражает процент, который Группа «должна была бы заплатить», и его определение требует использования расчетных оценок, если наблюдаемые ставки отсутствуют (например, в случае если Группа не участвовала в операциях финансирования в соответствующий период) либо если наблюдаемые ставки необходимо корректировать для отражения условий аренды (например, если срок аренды отличается от срока финансирования).

Группа определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств с использованием наблюдаемых исходных данных (таких как рыночные процентные ставки), при их наличии, и использует определенные расчетные оценки, специфичные для организации (например, индивидуальный кредитный рейтинг).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Неопределённость оценок (продолжение)

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

Руководство признает отложенное налоговое обязательство в отношении всех налогооблагаемых временных разниц, а также если оно не возникает при первоначальном признании актива или обязательства, при этом не влияя ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток).

Отложенный налоговый актив, признаваемый в отношении неиспользованных налоговых убытков, оценивается руководством с учётом вероятности получения налогооблагаемой прибыли на основе долгосрочного бизнес плана Группы, и если в законодательства Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на их использование.

Руководство считает, что Группа придерживается положений налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Денежные средства в кассе	17.335.614	17.522.226
Средства на текущих счетах и депозиты «овернайт» в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	124.446.076	96.781.844
Средства на текущих счетах в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» без присвоенного рейтинга	120.616.963	44.084
Текущие счета и депозиты «овернайт» в других банках:		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	21.001.010	255.565
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	42.636.804	16.441.213
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	28.634.636	5.175.333
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	-	230.848
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	258.158	71.539
- без рейтинга	1.315.140	49.368
Итого средства на текущих счетах и депозитах «овернайт» в других банках	93.845.748	22.223.866
Договоры «обратное РЕПО» с контрактным сроком менее 90 дней	18.274.014	18.010.156
	374.518.415	154.582.176
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(10.669)	(1.403)
Итого денежные средства и их эквиваленты	374.507.746	154.580.773

Кредитные рейтинги, указанные в таблице выше, представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poors или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2021 года денежные средства и их эквиваленты включали средства на счетах, размещенных в пяти банках, которые индивидуально превышали 10% от общего размера капитала Группы (31 декабря 2021 года: два банка). На 31 декабря 2022 года совокупная сумма указанных средств составила 297.275.551 тысяча тенге (31 декабря 2021 года: 108.697.687 тысяча тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банком заключены договоры «обратное РЕПО» на КФБ методом авторепо балансовой стоимостью 18.274.014 тысяч тенге (на 31 декабря 2021 года: 18.010.156 тысяч тенге). Предметом указанных договоров являются ноты НБРК и облигации Министерства финансов Республики Казахстан, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2022 года составляла 18.314.196 тысяч тенге (на 31 декабря 2021 года: 18.788.495 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2022 года средства на текущих счетах, размещенные в банках, зарегистрированных в Российской Федерации, составили 1.315.140 тысяч тенге и были отнесены к Этапу 2 для целей оценки ОКУ. Резерв под ОКУ, признанный Группой в отношении указанных средств составил 7.042 тысячи тенге. По состоянию на 31 декабря 2021 год все остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как процент от определённых обязательств банков. Банки обязаны выполнять данные требования путём поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в местной валюте и остатки на счетах в НБРК) равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2022 года совокупные минимальные резервные требования Банка составляют 33.250.651 тысяча тенге (31 декабря 2021 года: 18.707.171 тысяча тенге).

6. Средства в банках и прочих финансовых организациях

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Условные вклады в НБРК с кредитным рейтингом «ВВВ-»	2.886.010	1.191.851
Средства в финансовых организациях, предоставленные в качестве обеспечения		
- с кредитным рейтингом «АА-» до «АА+»	7.999.026	4.308.702
- с кредитным рейтингом «ВВВ-» до «ВВВ+»	206.805	5.164.182
- без рейтинга	35.581.815	5.910.425
Итого средства в финансовых организациях, представленных в качестве обеспечения	43.787.646	15.383.309
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(817)	(173)
Итого средства в банках и прочих финансовых организациях	46.672.839	16.574.987

Кредитные рейтинги, указанные в таблице выше, представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poors или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Условные вклады в НБРК ограничены в использовании и представляют собой средства, полученные Банком в рамках участия в государственных программах кредитования. По состоянию на 31 декабря 2022 года, данные средства включают суммы, полученные от АО «Банк Развития Казахстана» (далее – «БРК») для последующего финансирования инвестиционных проектов, оборотного капитала и рефинансирования субъектов крупного, малого и среднего предпринимательства в размере 496.091 тысяча тенге (на 31 декабря 2021 года: 434.080 тысяч тенге), а также средства, полученные по государственной программе поддержки малого и среднего бизнеса от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» в размере 2.389.919 тысяч тенге (на 31 декабря 2021 года: 757.771 тысяча тенге).

На 31 декабря 2022 года средства, предоставленные в качестве обеспечения, включают депозит участника системы VISA Inc. в размере 7.999.026 тысяч тенге (на 31 декабря 2021 года: 4.308.702 тысячи тенге) и КФБ в размере 34.414.510 тысяч тенге (на 31 декабря 2021 года: 5.902.425 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов все остатки средств в банках и прочих финансовых организациях отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

7. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом «ВВВ-»	2.377.709	3.587.604
Торговые ценные бумаги	2.377.709	3.587.604

(В тысячах тенге, если не указано иное)

8. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом «BBB-»	255.832.977	207.660.297
Ноты НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	138.842.410	134.350.555
Ноты Министерства финансов США с кредитным рейтингом «AAA»	-	777.162
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «AAA-» до «AAA+»	2.015.512	2.792.944
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	4.296.760	13.630.056
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	4.774.570	-
- без рейтинга	1.361.420	-
Итого корпоративные облигации	12.448.262	16.423.000
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	407.123.649	359.211.014
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом «BBB-»	76.470.871	-
Ноты Министерства финансов США с кредитным рейтингом «AAA»	544.842	-
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	45.722.840	-
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	9.547.194	-
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	26.339.740	-
Итого корпоративные облигации	81.609.774	-
За вычетом оценочного резерв под ОКУ	(123.510)	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	158.501.977	-

Кредитные рейтинги, указанные в таблице выше, представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poors или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2022 года, Банк предоставил ноты НБРК и облигации Министерства Финансов Республики Казахстан, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, общей справедливой стоимостью 70.632.427 тысяч тенге в качестве обеспечения по договорам «РЕПО», заключенным на КФБ (на 31 декабря 2021 года: 70.599.971 тысяча тенге) (Примечание 16).

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа имеет ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, выпущенные эмитентами, зарегистрированными в Российской Федерации, которые были отнесены к Этапу 2 для целей оценки ОКУ. Общая справедливая стоимость указанных бумаг составила 1.343.490 тысяч тенге. Резерв под ОКУ, признанных в отношении указанных ценных бумаг составил 317.151 тысяча тенге. По состоянию на 31 декабря 2021 год все остатки инвестиционных ценных бумаг отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

8. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемыми по ССПСД:

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые

<i>по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января	359.211.014	193.870.559
Приобретенные активы	875.132.372	1.238.144.912
Активы, которые были проданы или погашены	(820.336.783)	(1.075.119.669)
Чистое изменение в начисленных процентах	2.437.841	4.202.384
Изменение справедливой стоимости	(15.742.822)	(2.282.068)
Курсовые разницы	6.422.027	394.896
На 31 декабря	407.123.649	359.211.014

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

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
ОКУ на 1 января	(240.315)	(105.823)
Чистое изменение резерва за год	(324.277)	(210.676)
Курсовые разницы	26.411	76.184
На 31 декабря	(538.181)	(240.315)

Все остатки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемыми по амортизированной стоимости:

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января	-	-
Приобретенные активы	182.249.833	-
Активы, которые были погашены	(24.603.174)	-
Чистое изменение в начисленных процентах	1.201.739	-
Курсовые разницы	(222.911)	-
На 31 декабря	158.625.487	-

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
ОКУ на 1 января	-	-
Чистое изменение резерва за год	(126.720)	-
Курсовые разницы	3.210	-
На 31 декабря	(123.510)	-

(В тысячах тенге, если не указано иное)

9. Кредиты клиентам

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

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Коммерческое кредитование	612.839.146	436.316.845
Кредитование предприятий среднего и малого бизнеса	109.301.845	102.740.168
Потребительское кредитование	188.020.930	95.420.282
Ипотечное кредитование	28.414.911	25.498.041
Прочее	107.335	102.926
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	938.684.167	660.078.262
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(46.878.754)	(34.508.813)
Итого кредиты клиентам	891.805.413	625.569.449

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по коммерческому кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	380.957.611	–	44.710.085	10.649.149	436.316.845
Новые созданные или приобретенные активы	427.379.719	–	–	–	427.379.719
Активы, которые были погашены, проданы или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	(257.687.391)	(707.584)	(7.080.262)	(8.985.350)	(274.460.587)
Переводы в Этап 1	1.710.041	(1.710.041)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(14.440.637)	14.440.637	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	(12.130.390)	12.130.390	–	–
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	2.346.015	–	2.346.015
Изменение в начисленных процентах	9.886.805	107.378	825.461	513.864	11.333.508
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	1.873.044	–	(328.750)	–	1.544.294
Списанные суммы	–	–	(6.470.453)	–	(6.470.453)
Возмещение убытков	–	–	9.315	–	9.315
Курсовые разницы	14.329.981	–	510.509	–	14.840.490
На 31 декабря 2022 года	564.009.173	–	46.652.310	2.177.663	612.839.146

(В тысячах тенге, если не указано иное)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2022 года	(3.913.594)	–	(20.717.060)	(503.457)	(25.134.111)
Новые созданные или приобретенные активы	(4.680.280)	–	–	–	(4.680.280)
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	2.821.961	–	3.230.042	–	6.052.003
Переводы в Этап 1	(295.762)	295.762	–	–	–
Переводы в Этап 2	50.567	(50.567)	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	1.133.179	(1.133.179)	–	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	(406.750)	(1.378.374)	(6.237.887)	(634.738)	(8.657.749)
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	(2.346.015)	–	(2.346.015)
Списанные суммы	–	–	6.470.453	–	6.470.453
Возмещение убытков	–	–	(9.315)	–	(9.315)
Курсовые разницы	(135.098)	–	(205.933)	–	(341.031)
На 31 декабря 2022 года	(6.558.956)	–	(20.948.894)	(1.138.195)	(28.646.045)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по кредитованию предприятий малого бизнеса за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

Кредитование предприятий среднего и малого бизнеса

<i>Кредитование предприятий среднего и малого бизнеса</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	98.880.895	64.109	3.628.841	166.323	102.740.168
Новые созданные или приобретенные активы	125.669.797	–	–	–	125.669.797
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	(108.319.805)	(163.795)	(880.342)	(146.134)	(109.510.076)
Переводы в Этап 1	1.181.333	(1.090.470)	(90.863)	–	–
Переводы в Этап 2	(5.843.201)	5.843.201	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	(4.665.823)	4.665.823	–	–
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	119.229	–	119.229
Изменение в начисленных процентах	(10.438.716)	21.592	210.348	–	(10.206.776)
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(47.554)	–	(2.315)	–	(49.869)
Списанные суммы	–	–	(24.272)	–	(24.272)
Возмещение убытков	–	–	3.423	–	3.423
Курсовые разницы	560.221	–	–	–	560.221
На 31 декабря 2022 года	101.642.970	8.814	7.629.872	20.189	109.301.845

(В тысячах тенге, если не указано иное)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

Кредитование предприятий среднего и малого бизнеса

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2022 года	(975.862)	(9.704)	(2.584.229)	–	(3.569.795)
Новые созданные или приобретенные активы	(1.199.797)	–	–	–	(1.199.797)
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	1.034.153	12.840	468.274	–	1.515.267
Переводы в Этап 1	(147.118)	87.362	59.756	–	–
Переводы в Этап 2	32.135	(32.135)	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	17.521	(17.521)	–	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	320.366	(75.932)	(511.409)	–	(266.975)
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	(119.229)	–	(119.229)
Списанные суммы	–	–	24.272	–	24.272
Возмещение убытков	–	–	(3.423)	–	(3.423)
Курсовые разницы	(1.571)	–	–	–	(1.571)
На 31 декабря 2022 года	(937.694)	(48)	(2.683.509)	–	(3.621.251)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по потребительскому кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

Потребительское кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	87.048.560	954.622	7.417.100	–	95.420.282
Новые созданные или приобретенные активы	159.126.878	–	–	–	159.126.878
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	(65.548.126)	(1.231.042)	(1.694.355)	–	(68.473.523)
Переводы в Этап 1	4.132.312	(3.408.666)	(723.646)	–	–
Переводы в Этап 2	(9.643.303)	9.660.932	(17.629)	–	–
Переводы в Этап 3	(411.942)	(4.586.249)	4.998.191	–	–
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	1.036.553	–	1.036.553
Изменение в начисленных процентах	1.152.429	54.610	295.956	–	1.502.995
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(107.702)	(15.518)	(34.992)	–	(158.212)
Списанные суммы	–	–	(530.794)	–	(530.794)
Возмещение убытков	–	–	72.066	–	72.066
Курсовые разницы	53.118	(28.537)	104	–	24.685
На 31 декабря 2022 года	175.802.224	1.400.152	10.818.554	–	188.020.930

(В тысячах тенге, если не указано иное)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2022 года	(526.484)	(113.337)	(5.107.616)	–	(5.747.437)
Новые созданные или приобретенные активы	(2.601.417)	–	–	–	(2.601.417)
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	1.071.585	223.303	1.328.683	–	2.623.571
Переводы в Этап 1	(620.273)	294.421	325.852	–	–
Переводы в Этап 2	135.378	(138.775)	3.397	–	–
Переводы в Этап 3	937	837.160	(838.097)	–	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	(2.144.176)	(1.445.206)	(4.651.881)	–	(8.241.263)
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	(1.036.553)	–	(1.036.553)
Списанные суммы	–	–	530.794	–	530.794
Возмещение убытков	–	–	(72.066)	–	(72.066)
Курсовые разницы	(322)	710	9	–	397
На 31 декабря 2022 года	(4.684.772)	(341.724)	(9.517.478)	–	(14.543.974)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по ипотечному кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	25.408.988	44.263	44.790	–	25.498.041
Новые созданные или приобретенные активы	11.579.884	–	–	–	11.579.884
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	(5.692.442)	(18.851)	(101.290)	–	(5.812.583)
Переводы в Этап 1	723.348	(609.252)	(114.096)	–	–
Переводы в Этап 2	(1.017.668)	1.017.668	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	(247.581)	247.581	–	–
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	1.593	–	1.593
Изменение в начисленных процентах	(2.945.139)	(2.431)	73.006	–	(2.874.564)
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	67.617	7.179	(778)	–	74.018
Списанные суммы	–	–	(54.475)	–	(54.475)
Возмещение убытков	–	–	2.997	–	2.997
На 31 декабря 2022 года	28.124.588	190.995	99.328	–	28.414.911

(В тысячах тенге, если не указано иное)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2022 года	(33.032)	(1.319)	(5.793)	–	(40.144)
Новые созданные или приобретенные активы	(9.520)	–	–	–	(9.520)
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	3.989	538	26.319	–	30.846
Переводы в Этап 1	(46.728)	13.796	32.932	–	–
Переводы в Этап 2	882	(882)	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	7.773	(7.773)	–	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	81.560	(25.124)	(134.341)	–	(77.905)
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	(1.593)	–	(1.593)
Списанные суммы	–	–	54.475	–	54.475
Возмещение убытков	–	–	(2.997)	–	(2.997)
На 31 декабря 2022 года	(2.849)	(5.218)	(38.771)	–	(46.838)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте прочих кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

<i>Прочее</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	83.139	127	19.660	–	102.926
Новые созданные или приобретенные активы	892.810	–	–	–	892.810
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	(895.636)	(1.362)	(1.596)	–	(898.594)
Переводы в Этап 1	2.681	(292)	(2.389)	–	–
Переводы в Этап 2	(2.871)	2.871	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	(1.344)	1.344	–	–
Изменение в начисленных процентах	(2.003)	–	2.029	–	26
Курсовые разницы	10.167	–	–	–	10.167
На 31 декабря 2022 года	88.287	–	19.048	–	107.335

<i>Прочее</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2022 года	(1.064)	(30)	(16.232)	–	(17.326)
Новые созданные или приобретенные активы	(14.982)	–	–	–	(14.982)
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	14.623	159	1.451	–	16.233
Переводы в Этап 1	(2.681)	292	2.389	–	–
Переводы в Этап 2	33	(33)	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	284	(284)	–	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	2.735	(519)	(6.701)	–	(4.485)
Курсовые разницы	(417)	(153)	484	–	(86)
На 31 декабря 2022 года	(1.753)	–	(18.893)	–	(20.646)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по коммерческому кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	252.196.002	30.305.638	77.754.177	9.845.215	370.101.032
Новые созданные или приобретенные активы	366.106.820	-	-	-	366.106.820
Активы, которые были погашены, проданы или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	(236.563.888)	(4.342.112)	(50.843.381)	(62.475)	(291.811.856)
Переводы в Этап 1	44.093.947	(44.093.947)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(48.985.439)	48.985.439	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	(30.901.130)	30.901.130	-	-
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	-	-	1.647.096	-	1.647.096
Изменение в начисленных процентах	1.027.397	46.112	(673.515)	866.409	1.266.403
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(117.567)	-	(1.326.624)	-	(1.444.191)
Списанные суммы	-	-	(16.648.931)	-	(16.648.931)
Возмещение убытков	-	-	3.722.421	-	3.722.421
Курсовые разницы	3.200.339	-	177.712	-	3.378.051
На 31 декабря 2021 года	380.957.611	-	44.710.085	10.649.149	436.316.845

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2021 года	(3.154.691)	(1.597.107)	(30.291.700)	(500.779)	(35.544.277)
Новые созданные или приобретенные активы	(4.168.149)	-	-	-	(4.168.149)
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	2.694.156	228.829	7.483.077	-	10.406.062
Переводы в Этап 1	(2.822.305)	2.822.305	-	-	-
Переводы в Этап 2	512.077	(512.077)	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	2.187.018	(2.187.018)	-	-
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	3.051.687	(3.128.968)	(6.957.360)	(2.678)	(7.037.319)
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	-	-	(1.647.096)	-	(1.647.096)
Списанные суммы	-	-	16.648.931	-	16.648.931
Возмещение убытков	-	-	(3.722.421)	-	(3.722.421)
Курсовые разницы	(26.369)	-	(43.473)	-	(69.842)
На 31 декабря 2021 года	(3.913.594)	-	(20.717.060)	(503.457)	(25.134.111)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по кредитованию предприятий малого бизнеса за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

<i>Кредитование предприятий среднего и малого бизнеса</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	51.600.885	197.202	5.806.368	–	57.604.455
Новые созданные или приобретенные активы	142.176.904	–	–	647.935	142.824.839
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	(95.191.638)	(310.624)	(1.530.321)	(481.612)	(97.514.195)
Переводы в Этап 1	1.751.333	(1.118.839)	(632.494)	–	–
Переводы в Этап 2	(2.045.518)	2.102.119	(56.601)	–	–
Переводы в Этап 3	(22.074)	(788.914)	810.988	–	–
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	151.449	–	151.449
Изменение в начисленных процентах	532.010	(16.835)	(17.475)	–	497.700
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(1.099)	–	(102)	–	(1.201)
Списанные суммы	–	–	(1.698.112)	–	(1.698.112)
Возмещение убытков	–	–	795.141	–	795.141
Курсовые разницы	80.092	–	–	–	80.092
На 31 декабря 2021 года	98.880.895	64.109	3.628.841	166.323	102.740.168
<i>Кредитование предприятий среднего и малого бизнеса</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2021 года	(727.899)	(9.858)	(2.697.066)	–	(3.434.823)
Новые созданные или приобретенные активы	(1.706.648)	–	–	–	(1.706.648)
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	1.141.691	31.273	900.304	–	2.073.268
Переводы в Этап 1	(442.083)	192.408	249.675	–	–
Переводы в Этап 2	22.136	(44.320)	22.184	–	–
Переводы в Этап 3	160	296.777	(296.937)	–	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	737.768	(475.984)	(1.513.911)	–	(1.252.127)
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	(151.449)	–	(151.449)
Списанные суммы	–	–	1.698.112	–	1.698.112
Возмещение убытков	–	–	(795.141)	–	(795.141)
Курсовые разницы	(987)	–	–	–	(987)
На 31 декабря 2021 года	(975.862)	(9.704)	(2.584.229)	–	(3.569.795)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по потребительскому кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	84.364.265	1.548.987	11.423.809	–	97.337.061
Новые созданные или приобретенные активы	52.828.360	–	–	–	52.828.360
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	(46.348.338)	(1.649.173)	(4.432.413)	–	(52.429.924)
Переводы в Этап 1	7.318.811	(5.991.228)	(1.327.583)	–	–
Переводы в Этап 2	(12.447.831)	14.941.483	(2.493.652)	–	–
Переводы в Этап 3	(46.420)	(8.020.229)	8.066.649	–	–
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	763.926	–	763.926
Изменение в начисленных процентах	1.210.449	141.216	(883.768)	–	467.897
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	1.236	–	(237.815)	–	(236.579)
Списанные суммы	–	–	(5.347.907)	–	(5.347.907)
Возмещение убытков	–	–	1.860.832	–	1.860.832
Курсовые разницы	168.028	(16.434)	25.022	–	176.616
На 31 декабря 2021 года	87.048.560	954.622	7.417.100	–	95.420.282

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2021 года	(743.134)	(130.168)	(7.700.521)	–	(8.573.823)
Новые созданные или приобретенные активы	(392.430)	–	–	–	(392.430)
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	344.294	167.191	3.020.033	–	3.531.518
Переводы в Этап 1	(903.015)	366.889	536.126	–	–
Переводы в Этап 2	92.006	(230.504)	138.498	–	–
Переводы в Этап 3	1.035	856.442	(857.477)	–	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	1.075.026	(1.143.571)	(2.947.525)	–	(3.016.070)
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	(763.926)	–	(763.926)
Списанные суммы	–	–	5.347.907	–	5.347.907
Возмещение убытков	–	–	(1.860.832)	–	(1.860.832)
Курсовые разницы	(266)	384	(19.899)	–	(19.781)
На 31 декабря 2021 года	(526.484)	(113.337)	(5.107.616)	–	(5.747.437)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по ипотечному кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	12.958.086	46.324	136.936	–	13.141.346
Новые созданные или приобретенные активы	22.314.174	–	–	–	22.314.174
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	(6.599.554)	(33.798)	(33.899)	–	(6.667.251)
Переводы в Этап 1	347.420	(289.679)	(57.741)	–	–
Переводы в Этап 2	(431.121)	431.121	–	–	–
Переводы в Этап 3	(4.253)	(108.295)	112.548	–	–
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	2.210	–	2.210
Изменение в начисленных процентах	(3.172.878)	(1.410)	2.118	–	(3.172.170)
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(2.886)	–	–	–	(2.886)
Списанные суммы	–	–	(117.382)	–	(117.382)
На 31 декабря 2021 года	25.408.988	44.263	44.790	–	25.498.041

<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2021 года	(69.973)	(1.344)	(110.756)	–	(182.073)
Новые созданные или приобретенные активы	(74.753)	–	–	–	(74.753)
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	22.074	994	15.902	–	38.970
Переводы в Этап 1	(19.735)	10.987	8.748	–	–
Переводы в Этап 2	2.087	(2.087)	–	–	–
Переводы в Этап 3	36	3.777	(3.813)	–	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	107.232	(13.646)	(31.046)	–	62.540
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	(2.210)	–	(2.210)
Списанные суммы	–	–	117.382	–	117.382
На 31 декабря 2021 года	(33.032)	(1.319)	(5.793)	–	(40.144)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте прочих кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

<i>Прочее</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	90.741	623	19.706	–	111.070
Новые созданные или приобретенные активы	708.140	106	61	–	708.307
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	(716.351)	(1.176)	(2.101)	–	(719.628)
Переводы в Этап 1	4.368	(965)	(3.403)	–	–
Переводы в Этап 2	(6.148)	6.326	(178)	–	–
Переводы в Этап 3	–	(4.445)	4.445	–	–
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	873	–	873
Изменение в начисленных процентах	508	(342)	257	–	423
Курсовые разницы	1.881	–	–	–	1.881
На 31 декабря 2021 года	83.139	127	19.660	–	102.926
<i>Прочее</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2021 года	(16.296)	(126)	(16.030)	–	(32.452)
Новые созданные или приобретенные активы	(68.123)	(23)	(50)	–	(68.196)
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	68.911	255	1.729	–	70.895
Переводы в Этап 1	(4.368)	965	3.403	–	–
Переводы в Этап 2	1.276	(1.423)	147	–	–
Переводы в Этап 3	–	1.176	(1.176)	–	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	17.496	(854)	(3.382)	–	13.260
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	(873)	–	(873)
Курсовые разницы	40	–	–	–	40
На 31 декабря 2021 года	(1.064)	(30)	(16.232)	–	(17.326)

Изменение моделей оценки ОКУ

В 2022 году Банк внес изменения в методику оценки ОКУ на коллективной основе в целях совершенствования системы оценки кредитных рисков. Основные изменения коснулись подхода к расчету вероятности дефолта (PD) с использованием матриц миграции, основанных на событиях дефолта, вместо переходов валовой стоимости по корзинам просрочки применяемых ранее. Кроме того Банк перешел на расчет убытка при дефолте (LGD) на уровне каждого займа. Эффект от изменений моделей оценки ОКУ в 2022 году составил 5 миллиардов тенге в виде дополнительного признания убытков под ОКУ.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов по клиентам

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа не имела заёмщиков или групп взаимосвязанных заёмщиков, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объёма кредитов, выданных клиентам. По состоянию на 31 декабря 2021 года Группа имела одну группу взаимосвязанных заемщиков, на долю которой приходится более 10% от совокупного объёма кредитов, выданных клиентам. По состоянию на 31 декабря 2021 года общая сумма кредитов, выданных Группой данной группе заемщиков составила 67.580.398 тысяч тенге.

На 31 декабря 2022 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим несвязанным заемщикам, составляла 346.488.093 тысячи тенге, что составляет 37% от совокупной валовой стоимости кредитов клиентам (31 декабря 2021 года: 246.213.363 тысячи тенге, 37% от совокупной валовой стоимости кредитов клиентам). По этим кредитам был создан оценочный резерв в размере 3.269.883 тысячи тенге (31 декабря 2021 года: 2.665.424 тысячи тенге).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Юридические лица	714.113.042	536.404.393
Физические лица	216.543.177	121.021.249
Индивидуальные предприниматели	8.027.948	2.652.620
Итого кредиты клиентам	938.684.167	660.078.262

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

	<i>31 декабря 2022 года</i>		<i>31 декабря 2021 года</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Обрабатывающая промышленность	273.565.382	29,14%	225.351.895	34,14%
Физические лица	216.543.177	23,07%	121.021.249	18,33%
Оптовая и розничная торговля	124.828.629	13,30%	93.013.043	14,09%
Транспорт и складирование	84.731.137	9,03%	65.292.745	9,89%
Финансовая и страховая деятельность	62.885.533	6,70%	22.083.186	3,35%
Строительство	44.802.881	4,77%	48.595.617	7,36%
Горнодобывающая промышленность и разработка карьеров	31.431.392	3,35%	12.887.876	1,95%
Образование	29.938.152	3,19%	18.337.425	2,78%
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	17.764.004	1,89%	12.111.932	1,83%
Деятельность в области административного и вспомогательного обслуживания	15.580.474	1,66%	8.101.902	1,23%
Операции с недвижимым имуществом	8.414.806	0,90%	8.562.757	1,30%
Профессиональная, научная и техническая деятельность	5.875.137	0,63%	393.571	0,06%
Здравоохранение и социальные услуги	4.647.665	0,50%	2.925.077	0,44%
Услуги по проживанию и питанию	4.052.171	0,43%	3.788.269	0,57%
Искусство, развлечения и отдых	3.662.348	0,39%	5.186.072	0,79%
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	2.048.962	0,22%	3.071.928	0,47%
Информация и связь	1.905.655	0,20%	1.998.378	0,30%
Предоставление прочих видов услуг	6.006.662	0,64%	7.355.340	1,12%
Итого кредитов клиентам (до вычета оценочного резерва под ОКУ)	938.684.167	100,00%	660.078.262	100,00%

(В тысячах тенге, если не указано иное)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Модифицированные и реструктурированные займы

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

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

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

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Кредиты клиентам, модифицированные в течение периода		
Амортизированная стоимость до модификации	15.633.345	12.077.906
Чистый убыток от модификации	(375.174)	(1.564.541)

В 2022 году чистый доход от модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не приводящей к прекращению признания, в отчете о совокупном доходе включают доход от изменения договорных условий кредитов клиентам в сумме 1.410.231 тысяча тенге (в 2021 году: убыток в сумме 1.684.857 тысяч тенге).

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Группа, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- При коммерческом кредитовании и кредитовании предприятий малого бизнеса – залог недвижимости, оборудования, товарно-материальных запасов;
- При кредитовании физических лиц – залог жилья.

Группа осуществляет мониторинг рыночной стоимости полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под ожидаемые кредитные убытки.

На 31 декабря 2022 года общая справедливая стоимость обеспечения (недвижимость, деньги, транспорт, оборудование), удерживаемого по кредитам, отнесённым к Этапу 3 и ПСКО, в размере, не превышающем балансовую стоимость до вычета резерва под обесценение соответствующих кредитов, составляла 50.762.536 тысяч тенге (на 31 декабря 2021 года: 59.456.534 тысячи тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

10. Инвестиционная недвижимость

Движение инвестиционной недвижимости было представлено следующим образом:

	<i>Здания и сооружения</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2020 года	–	–
Переводы из основных средств (Примечание 11)	18.432.313	18.432.313
Переводы из прочих активов	3.956.335	3.956.335
На 31 декабря 2021 года	<u>22.388.648</u>	<u>22.388.648</u>
Поступление	18.561	18.561
Продажа	(1.194.587)	(1.194.587)
Переводы в основные средства (Примечание 11)	(465.323)	(465.323)
Переводы в прочие активы	(157.185)	(157.185)
Влияние переоценки	(496.607)	(496.607)
На 31 декабря 2022 года	<u>20.093.507</u>	<u>20.093.507</u>

Доходы от инвестиционной недвижимости:

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Арендный доход от инвестиционной недвижимости (Примечание 25)	<u>617.421</u>	<u>573.683</u>

В 2021 году Группа осуществила перевод объектов коммерческой недвижимости из основных средств и изъятого залогового имущества по кредитам клиентам в составе прочих активов в состав инвестиционной недвижимости. Данная инвестиционная недвижимость сдается в операционную аренду. Справедливая стоимость имущества в сумме 18.432.313 тысяч тенге была определена независимым оценщиком 1 сентября 2021 года.

У Группы отсутствуют какие-либо ограничения на реализацию ее инвестиционной недвижимости, а также какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию или улучшению.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

11. Основные средства и активы в форме права пользования

Движение основных средств было представлено следующим образом:

	<i>Прим.</i>	<i>Земля</i>	<i>Здания и сооружения</i>	<i>Компьютерное оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Незавершенное строительство и активы к установке</i>	<i>Капитальные затраты по арендованным зданиям</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>Активы в форме права пользования</i>	<i>Итого основных средств</i>
Первоначальная или переоцененная стоимость										
На 31 декабря 2020 года		1.322.810	37.808.148	1.344.889	511.832	–	545.064	5.156.895	1.659.419	48.349.057
Поступление		–	265	135.740	64.477	116.892	–	101.839	189.461	608.674
Выбытие		–	(201)	(20.714)	(63.294)	–	–	(62.464)	(127.103)	(273.776)
Переводы в инвестиционную недвижимость	10	–	(19.576.034)	–	–	–	–	–	–	(19.576.034)
Влияние переоценки		(599)	(917.313)	–	–	–	–	–	–	(917.912)
Переводы между категориями		–	45.500	7.896	3.000	(116.892)	–	60.496	–	–
На 31 декабря 2021 года		1.322.211	17.360.365	1.467.811	516.015	–	545.064	5.256.766	1.721.777	28.190.009
Поступление		–	–	299.378	204.940	52.268	–	367.837	198.113	1.122.536
Выбытие		–	–	(45.192)	(68.449)	–	–	(741.713)	(370.765)	(1.226.119)
Переводы из инвестиционной недвижимости	10	–	465.323	–	–	–	–	–	–	465.323
Переводы между категориями		–	–	1.400	–	(52.268)	–	50.868	–	–
На 31 декабря 2022 года		1.322.211	17.825.688	1.723.397	652.506	–	545.064	4.933.758	1.549.125	28.551.749
Накопленный износ и обесценение										
На 31 декабря 2020 года		–	(2.401.176)	(767.307)	(389.186)	–	(399.959)	(2.795.056)	(580.958)	(7.333.642)
Начисление амортизации		–	(571.504)	(164.977)	(60.412)	–	(51.616)	(558.608)	(308.739)	(1.715.856)
Выбытие		–	109	20.707	55.216	–	–	38.314	41.989	156.335
Переводы в инвестиционную недвижимость	10	–	1.143.721	–	–	–	–	–	–	1.143.721
Влияние переоценки		–	348.443	–	–	–	–	–	–	348.443
На 31 декабря 2021 года		–	(1.480.407)	(911.577)	(394.382)	–	(451.575)	(3.315.350)	(847.708)	(7.400.999)
Начисление амортизации		–	(286.958)	(194.707)	(48.623)	–	(26.645)	(475.045)	(314.961)	(1.346.939)
Выбытие		–	–	43.296	66.504	–	–	536.629	255.063	901.492
На 31 декабря 2022 года		–	(1.767.365)	(1.062.988)	(376.501)	–	(478.220)	(3.253.766)	(907.606)	(7.846.446)
Остаточная стоимость										
На 31 декабря 2020 года		1.322.810	35.406.972	577.582	122.646	–	145.105	2.361.839	1.078.461	41.015.415
На 31 декабря 2021 года		1.322.211	15.879.958	556.234	121.633	–	93.489	1.941.416	874.069	20.789.010
На 31 декабря 2022 года		1.322.211	16.058.323	660.409	276.005	–	66.844	1.679.992	641.519	20.705.303

По состоянию на 31 декабря 2022 года полностью самортизированные основные средства, находящиеся в использовании Группой, составляют 2.548.493 тысячи тенге (на 31 декабря 2021 года: 1.882.081 тысяча тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

11. Основные средства и активы в форме права пользования (продолжение)

Группа воспользовалась услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости зданий, находящихся в собственности Группы. Справедливая стоимость определялась с использованием рыночного и доходного методов оценки. Дата оценки – 1 сентября 2021 года.

Если бы оценка стоимости зданий проводилась с использованием модели учета по первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	<i>2022 год</i>	<i>2021 год</i>
Первоначальная стоимость зданий	17.643.845	17.178.522
Накопленный износ	(2.190.278)	(1.877.045)
Чистая балансовая стоимость	15.453.567	15.301.477

12. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов представлено следующим образом:

	<i>Лицензии</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Разрабатываемые нематериальные активы</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2020 года	697.957	1.036.714	–	1.734.671
Поступления	213.341	169.296	93.775	476.412
Переводы между категориями	–	93.775	(93.775)	–
Выбытие	(7.061)	–	–	(7.061)
На 31 декабря 2021 года	904.237	1.299.785	–	2.204.022
Поступления	115.091	76.805	143.761	335.657
Переводы между категориями	14.550	116.023	(130.573)	–
Выбытие	(2.584)	(6.055)	–	(8.639)
На 31 декабря 2022 года	1.031.294	1.486.558	13.188	2.531.040
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2020 года	(246.784)	(650.035)	–	(896.819)
Начисление амортизации	(122.345)	(88.088)	–	(210.433)
Выбытие	5.688	–	–	5.688
На 31 декабря 2021 года	(363.441)	(738.123)	–	(1.101.564)
Начисление амортизации	(139.623)	(127.779)	–	(267.402)
Выбытие	2.584	101	–	2.685
На 31 декабря 2022 года	(500.480)	(865.801)	–	(1.366.281)
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2020 года	451.173	386.679	–	837.852
На 31 декабря 2021 года	540.796	561.662	–	1.102.458
На 31 декабря 2022 года	530.814	620.757	13.188	1.164.759

(В тысячах тенге, если не указано иное)

13. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующее:

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Финансовые активы		
Дебиторская задолженность по переданным активам	37.894.130	40.022.930
Дебиторская задолженность по возмещению госпошлины по судебным искам к заёмщикам	898.061	761.605
Начисленные комиссионные доходы	634.844	570.593
Дебиторская задолженность по ипотечной программе	–	6.443.160
Прочие финансовые активы	1.361.701	821.283
	<u>40.788.736</u>	<u>48.619.571</u>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	<u>(3.967.863)</u>	<u>(1.578.938)</u>
Итого прочие финансовые активы	<u>36.820.873</u>	<u>47.040.633</u>
Нефинансовые активы		
Изъятые залоговое имущество	15.793.325	3.931.950
Предоплата за товары и услуги	3.340.009	3.612.353
Предоплата по капитальным затратам	69.864	63.261
Товарно-материальные запасы	33.911	30.340
Прочие нефинансовые активы	771.149	312.598
	<u>20.008.258</u>	<u>7.950.502</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(24.357)</u>	<u>(24.357)</u>
Итого прочие нефинансовые активы	<u>19.983.901</u>	<u>7.926.145</u>
Итого прочие активы	<u>56.804.774</u>	<u>54.966.778</u>

По состоянию на 31 декабря 2022 года, дебиторская задолженность по переданным активам включает в себя требования к коллекторской организации в сумме 37.711.188 тысяч тенге (на 31 декабря 2021 года: 39.892.628 тысяч тенге) по договорам уступки прав требования по кредитам клиентам, заключенным в 2018 и 2021 годах.

В 2021 году чистый убыток от модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не приводящей к прекращению признания, в отчете о совокупном доходе включает доход от изменения договорных условий дебиторской задолженности в сумме 1.175.965 тысяч тенге.

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

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2022 года	(287.005)	(157)	(1.291.776)	(1.578.938)
Новые созданные активы	(74.687)	–	–	(74.687)
Активы, которые были погашены	40.050	5	50.239	90.294
Переводы в Этап 1	(69)	–	69	–
Переводы в Этап 2	499	(803)	304	–
Переводы в Этап 3	72.019	12	(72.031)	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	(2.001.182)	171	(410.384)	(2.411.395)
Списанные суммы	–	–	6.906	6.906
Курсовые разницы	(32)	–	(11)	(43)
ОКУ на 31 декабря 2022 года	<u>(2.250.407)</u>	<u>(772)</u>	<u>(1.716.684)</u>	<u>(3.967.863)</u>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

13. Прочие активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2021 года	(114.124)	(2.130)	(1.163.706)	(1.279.960)
Новые созданные активы	(322.952)	–	–	(322.952)
Активы, которые были погашены	1.168	27	241.236	242.431
Переводы в Этап 1	(60)	3	57	–
Переводы в Этап 2	17	(237)	220	–
Переводы в Этап 3	40.137	192	(40.329)	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	108.822	1.988	(349.045)	(238.235)
Списанные суммы	–	–	19.791	19.791
Курсовые разницы	(13)	–	–	(13)
ОКУ на 31 декабря 2021 года	(287.005)	(157)	(1.291.776)	(1.578.938)

14. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующее:

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчётные счета	2.389.848	5.801.343
- Срочные депозиты	173.581.624	55.854.034
- Прочие вклады	39.586	5.512
Юридические лица		
- Текущие/расчётные счета	358.029.455	113.289.578
- Срочные депозиты	257.439.997	188.898.522
- Вклады, являющиеся обеспечением по гарантиям и аккредитивам	91.093.881	42.107.787
- Прочие вклады	25.897.635	12.882.740
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	69.932.229	72.809.461
- Срочные депозиты	353.246.355	257.237.996
- Вклады, являющиеся обеспечением по гарантиям и аккредитивам	48.873.805	20.457.893
- Прочие вклады	185.139	2.507.551
Итого средств клиентов	1.380.709.554	771.852.417

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов Группа не имеет клиентов, на долю которых приходится более 10% от совокупной суммы средств клиентов.

На 31 декабря 2022 года на долю десяти самых крупных клиентов Группы приходилось 33% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах корпоративных клиентов (на 31 декабря 2021 года: 34%). На 31 декабря 2022 года совокупный остаток средств на счетах таких клиентов составил 449.541.536 тысяч тенге (на 31 декабря 2021 года: 190.304.541 тысяча тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

14. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведена расшифровка средств клиентов по отраслям:

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	472.237.528	34,20%	353.012.901	45,74%
Торговля	253.751.635	18,38%	62.194.038	8,06%
Деятельность фондов и общественных организаций	172.242.374	12,47%	51.795.968	6,71%
Металлургия	98.237.894	7,12%	17.612.150	2,28%
Финансы, страхование, пенсионное обеспечение	91.920.354	6,66%	56.522.538	7,32%
Строительство	80.668.666	5,84%	83.597.253	10,83%
Производство прочей продукции	60.077.536	4,35%	36.459.472	4,72%
Транспорт и хранение	23.970.512	1,74%	10.896.893	1,41%
Образование и научно-техническая деятельность	22.334.344	1,62%	19.641.698	2,54%
Операции с недвижимым имуществом	21.878.853	1,58%	22.796.259	2,95%
Прочие потребительские услуги	14.107.598	1,02%	4.833.012	0,63%
Нефть, уголь, газ	8.432.427	0,61%	11.509.454	1,49%
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	7.071.833	0,51%	5.279.587	0,68%
Обрабатывающая промышленность	5.315.856	0,39%	9.154.023	1,19%
Здравоохранение и социальные услуги	4.966.536	0,36%	3.194.356	0,41%
Связь и информационные услуги	4.274.060	0,31%	4.452.515	0,58%
Машиностроение и оборудование	2.930.660	0,21%	3.607.700	0,47%
Искусство, развлечения, отдых	2.034.310	0,15%	1.340.903	0,17%
Жилищно-коммунальные услуги	1.717.249	0,12%	357.196	0,05%
Прочее	32.539.329	2,36%	13.594.501	1,77%
Итого средства клиентов	1.380.709.554	100,00%	771.852.417	100,00%

15. Средства банков и прочих финансовых организаций

Средства банков и прочих финансовых организаций включают в себя следующее:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Текущие счета АО «БКС Банк»	27.770.938	–
Займы АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	25.708.386	14.373.273
Обязательства перед АО «Ипотечная организация «Баспана»	18.590.695	16.476.351
Обязательства перед АО «Банк Развития Казахстана»	6.532.506	7.805.866
Обязательства перед ПАО КБ «Уральский банк реконструкции и развития»	5.116.089	8.638.890
Срочные вклады НБРК	3.096.299	2.984.794
Обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости»	380.833	347.885
Текущие счета АО «ВУЗ-БАНК»	47	–
Срочные вклады ТОО «МФО «КМФ (КМФ)»	40	7
Итого средства банков и прочих финансовых организаций	87.195.833	50.627.066

Займы АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов займы от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» («ДАМУ») включали в себя долгосрочные займы в сумме 25.708.386 тысяч тенге (на 31 декабря 2021 года: 14.373.273 тысячи тенге), с договорными сроками погашения в 2023-2035 годах (на 31 декабря 2021 года: 2022-2035 годах) и процентными ставками от 1,5% до 9,7% годовых. Займы были получены в рамках государственных программ, а также совместных программ акиматов и ДАМУ для последующего финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющих свою деятельность в определенных отраслях экономики, со сроками финансирования до 10 лет в зависимости от целей и условий программы.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

15. Средства банков и прочих финансовых организаций (продолжение)

Обязательства перед АО «Ипотечная организация «Баспана»

В 2018 и 2019 годах НБРК утвердил программы ипотечного жилищного кредитования, основная цель которых предоставить населению возможность приобрести первичное жилье и повысить заинтересованность банков в финансировании. Согласно условиям программ, кредиты выдаются в тенге по номинальной ставке 7% и 11% годовых со сроком до 25 лет и минимальным первоначальным взносом в размере 20%.

В рамках указанных программ Банк выдал ипотечные кредиты клиентам и передал их АО «Ипотечная организация «Баспана» (далее по тексту – «Оператор»), в обмен на денежные средства в размере номинальной стоимости кредитов. Банк юридически выступает агентом по данной программе и получает вознаграждение в размере 4% годовых от полученных процентных платежей. В соответствии с условиями передачи активов Оператору, в случае наступления дефолта по переданным кредитам, Банк обязан осуществить обратный выкуп переданных кредитов у Оператора. Банк считает, что он подвержен всем существенным рискам, связанным с переданными кредитами, в связи с чем Банк не прекращает признание данных кредитов в своем консолидированном отчете о финансовом положении и признает средства, полученные от Оператора в рамках программ, в качестве обязательств.

В 2022 году справедливая стоимость привлеченных средств и выданных ипотечных кредитов была определена с использованием ставок дисконтирования 19,81%-22,85% годовых и 15,81%-18,85% годовых, соответственно (в 2021 году: 16% и 12% годовых). В 2022 году Банк признал прибыль при первоначальном признании финансовых обязательств, привлеченных по ставкам ниже рыночных, в сумме 5.312.088 тысяч тенге (в 2021 году: 5.268.747 тысяч тенге) и убыток при первоначальном признании финансовых активов, выданных по ставкам ниже рыночных, в сумме 4.349.728 тысяч тенге (в 2021 году: 4.243.452 тысячи тенге) в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Обязательства перед АО «Банк Развития Казахстана»

По состоянию на 31 декабря 2022 года, обязательства перед АО «Банк Развития Казахстана» включали долгосрочные займы в сумме 6.532.506 тысяч тенге (на 31 декабря 2020 года: 7.805.866 тысяч тенге), со сроками погашения в 2024-2035 годах и процентной ставкой 2% годовых для последующего финансирования инвестиционных проектов, оборотного капитала и рефинансирования субъектов крупного, малого и среднего предпринимательства.

Обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости»

В 2021 и 2020 годах Банк получил средства от АО «Казахстанский фонд устойчивости» в рамках реализации мер Правительства Республики Казахстан по поддержке субъектов малого и среднего предпринимательства, пострадавших от последствий пандемии COVID-19. Согласно условиям программы, утвержденной АО «Казахстанский фонд устойчивости», полученные средства могли быть использованы для кредитования конечных заемщиков до конца 2021 года. По состоянию на 31 декабря 2021 года данная программа была завершена и полученные средства были возвращены. Разница между номинальной и справедливой стоимостью привлеченных депозитов на дату первоначального признания, определенной Банком с использованием рыночных ставок в размере 12,50% годовых составила 1.467.533 тысячи тенге, и признана Банком в качестве государственной субсидии в соответствии с МСФО (IAS) 20. Разница между номинальной и справедливой стоимостью выданных кредитов клиентам на дату первоначального признания, определенной Банком с использованием рыночных ставок в размере 13,77% годовых составила 1.128.826 тысяч тенге. Чистый доход от участия в государственной программе в 2021 году составил 338.707 тысяч тенге.

16. Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банком заключены договоры «РЕПО» на КФБ общей балансовой стоимостью 69.503.802 тысячи тенге (на 31 декабря 2021 года: 70.510.084 тысячи тенге). Сделки по договорам «РЕПО» используются Банком для целей управления краткосрочной позицией по ликвидности. Предметом указанных договоров являются ноты НБРК и облигации Министерства финансов Республики Казахстан, совокупная справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2022 года составляла 70.632.427 тысяч тенге (на 31 декабря 2021 года: 70.599.971 тысячи тенге) (Примечание 8).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

17. Выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Облигации в тенге	192.888.776	152.003.937
Облигации в долларах	6.452.598	6.431.877
	<u>199.341.374</u>	<u>158.435.814</u>

Субординированный долг включает:

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Субординированные облигации	106.322.774	100.470.140
Долговой компонент привилегированных акций	2.341.337	2.214.337
Итого субординированный долг	<u>108.664.111</u>	<u>102.684.477</u>

Выпущенные облигации

В сентябре 2019 года в рамках участия в государственной программе, согласно Постановлению Правительства РК от 11 декабря 2018 года № 820 «О некоторых вопросах обеспечения долгосрочной тенговой ликвидности для решения задачи доступного кредитования», Банк разместил купонные облигации без обеспечения общей номинальной стоимостью 30.000.000 тысяч тенге, со сроком обращения семь лет с фиксированной на весь срок обращения купонной ставкой вознаграждения 10,95% годовых. Размещенные облигации были полностью приобретены НБРК и КФУ, дочерней организацией НБРК. 12 ноября 2020 года Банк осуществил обратный выкуп 7.450.344 купонных облигаций, размещенных ранее в рамках вышеуказанной программы, на сумму 4.470.206 тысяч тенге. По состоянию на 31 декабря 2022 года балансовая стоимость данных долговых обязательств составила 26.270.489 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 26.269.499 тысяч тенге).

11 декабря 2020 года, 11 июня и 13 декабря 2021 года Банк разместил купонные облигации без обеспечения со сроком обращения десять лет и ставкой вознаграждения 10,85% годовых общей номинальной стоимостью 25.027.807 тысяч тенге, 25.026.777 тысяч тенге и 24.010.451 тысячи тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2022 года общая балансовая стоимость данных долговых обязательств составила 74.378.240 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 74.383.482 тысячи тенге).

24 сентября 2021 года Банк разместил на КФБ именные купонные облигации без обеспечения со сроком обращения три года и ставкой вознаграждения 12,5% годовых общей номинальной стоимостью 50.000.000 тысяч тенге. Размещенные облигации были полностью приобретены инвестиционными инвесторами, брокерско-дилерскими организациями, юридическими и физическими лицами. По состоянию на 31 декабря 2022 года балансовая стоимость данных долговых обязательств составила 51.455.064 тысячи тенге (31 декабря 2021 года: 51.350.956 тысяч тенге).

В 2021 году Банк разместил облигации со сроком обращения три года и ставкой вознаграждения 2,5% годовых общей номинальной стоимостью 14.900 тысяч долларов США на Международной Бирже Астаны ("Astana International Exchange", "AIX"). 29 марта 2022 года Банк осуществил обратный выкуп 10 облигаций на сумму 992 тысячи долларов США (эквивалент 462.650 тысяч тенге). По состоянию на 31 декабря 2022 года балансовая стоимость данных долговых обязательств составила 6.452.598 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 6.431.877 тысяч тенге).

В октябре 2022 года Банк разместил купонные облигации без обеспечения со сроком обращения 10 лет и ставкой вознаграждения 17,5% годовых общей номинальной стоимостью 18.648.139 тысяч тенге. По состоянию на 31 декабря 2022 года общая балансовая стоимость данных долговых обязательств составила 20.639.054 тысячи тенге.

15 декабря 2022 года Банк разместил купонные облигации без обеспечения со сроком обращения 10 лет и ставкой вознаграждения 17,5% годовых общей номинальной стоимостью 20.723.545 тысяч тенге. По состоянию на 31 декабря 2022 года общая балансовая стоимость данных долговых обязательств составила 20.145.929 тысяч тенге.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

17. Выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг (продолжение)

Субординированный долг

В 2017 и в 2018 годах Банк выпустил именные купонные конвертируемые субординированные облигации без обеспечения общей номинальной стоимостью 210.000.000 тысяч тенге и 33.700.000 тысяч тенге, соответственно, со сроком обращения в течение 15 лет с фиксированной на весь срок обращения купонной ставкой вознаграждения 4% годовых. Выпущенные облигации были полностью приобретены КФУ. В соответствии с условиями выпуска, держатель облигаций имеет право осуществить конвертацию облигаций в простые акции Банка только в случае нарушения одного и/или нескольких ковенантов, принятых Банком в соответствии с условиями проспекта выпущенных субординированных облигаций.

Справедливая стоимость облигаций на дату первоначального признания была определена с использованием ставок дисконтирования 15,5%-16,0% годовых.

18. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующее:

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Финансовые обязательства		
Кредиторы по банковской деятельности	1.940.252	827.856
Резервы по условным обязательствам (<i>Примечание 31</i>)	2.098.269	612.081
Обязательства по аренде	722.998	1.011.567
Начисленные расходы по товарам и услугам	460.849	234.199
Итого прочие финансовые обязательства	5.222.368	2.685.703
Нефинансовые обязательства		
Начисленные административные и прочие операционные расходы	3.284.262	2.130.219
Предоплата за товары и услуги	1.453.930	909.304
Налоги, кроме подоходного налога	867.133	501.659
Прочее	21.817	21.525
Итого нефинансовые обязательства	5.627.142	3.562.707
Итого прочие обязательства	10.849.510	6.248.410

19. Капитал

Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов выпущенные и находящиеся в обращении простые акции Банка в количестве 1.605.990.000 штук были полностью оплачены по стоимости размещения 219.900.000 тысяч тенге.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов общая стоимость оплаченного капитала составила 222.554.069 тысяч тенге.

20 сентября 2022 года Банк осуществил выплату дивидендов за 2021 год держателям простых акций Банка в размере 5 тенге на одну акцию на общую сумму 8.029.950 тысяч тенге. Выплата дивидендов была объявлена в соответствии с решением акционеров от 19 сентября 2022 года.

29 июня 2021 года Банк осуществил выплату дивидендов за 2020 год держателям простых акций Банка в размере 4,1 тенге на одну акцию на общую сумму 6.584.559 тысяч тенге. Выплата дивидендов была объявлена в соответствии с решением акционеров от 28 мая 2021 года.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

19. Капитал (продолжение)

Уставный капитал (продолжение)

Привилегированные акции

	<i>Количество привилегиро- ванных акций в обращении</i>	<i>Стоимость размещения в тенге</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2022, 2021 и 2020 годов	450.000	10.000	4.500.000
Долговой компонент привилегированных акций	–	–	(1.845.931)
	450.000		2.654.069

В январе 2012 года Банк выпустил 500.000 привилегированных акций, из которых 450.000 привилегированных акций были оплачены по стоимости размещения 10.000 тенге за акцию. Данные привилегированные акции не дают право голоса, если только выплата дивидендов по привилегированным акциям не была задержана на три или более месяцев, и на них начисляются кумулятивные дивиденды, размер которых зависит от размера чистой прибыли Банка и уровня инфляции за соответствующий год, но не менее гарантированной суммы 0,01 тенге на одну акцию или 4,5 тысячи тенге в год.

В соответствии с МСФО (IAS) 32, Банк выделил долговой компонент привилегированных акций в размере 1.845.931 тысяча тенге и отразил финансовое обязательство в отношении выплаты гарантированных дивидендов в составе субординированного долга (*Примечание 17*) и сальдо поступлений от выпуска – в составе капитала.

В 2022 году Банк объявил и выплатил дивиденды в сумме 468.000 тысяч тенге из расчета 1.040 тенге на одну привилегированную акцию за 2021 год. В 2021 году Банк объявил и выплатил дивиденды в сумме 427.500 тысяч тенге из расчета 950 тенге на одну привилегированную акцию за 2020 год. Расходы по привилегированным акциям в сумме 468.000 тысяч тенге и 427.500 тысяч тенге были включены в состав процентных расходов по субординированному долгу в отчете о совокупном доходе за 2022 и 2021 годы, соответственно.

Резервный фонд

Резервный фонд создан под общие риски, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или чрезвычайные обстоятельства.

Резерв справедливой стоимости

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

Резерв переоценки основных средств

Резерв переоценки основных средств представляет собой увеличение справедливой стоимости земли и зданий, а также уменьшение этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе капитала.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Прибыль на акцию

Ниже приводятся данные о прибыли, использованные при расчёте базовой и разводненной прибыли на одну акцию:

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Прибыль за год	37.068.667	14.004.935
За минусом дивидендов, которые могут быть оплачены акционерам привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	(495.000)	(468.000)
Чистая прибыль, приходящийся на держателей простых акций	36.573.667	13.536.935
Средневзвешенное количество простых акций для расчёта базовой прибыли на акцию	1.605.990.000	1.605.990.000
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	23	8

Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов балансовая стоимость одной акции, рассчитанная в соответствии с методологией, указанной в Листинговых правилах КФБ, представлена ниже:

<i>Вид акций</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>			<i>31 декабря 2021 года</i>		
	<i>Количество акций в обращении</i>	<i>Чистые активы (в тыс. тенге)</i>	<i>Балансовая стоимость одной акции (в тенге)</i>	<i>Количество акций в обращении</i>	<i>Чистые активы (в тыс. тенге)</i>	<i>Балансовая стоимость одной акции (в тенге)</i>
Простые	1.605.990.000	115.746.532	72	1.605.990.000	102.277.922	64

<i>Вид акций</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>			<i>31 декабря 2021 года</i>		
	<i>Количество акций в обращении</i>	<i>Балансовая стоимость акций (в тыс. тенге)</i>	<i>Балансовая стоимость одной акции (в тенге)</i>	<i>Количество акций в обращении</i>	<i>Балансовая стоимость акций (в тыс. тенге)</i>	<i>Балансовая стоимость одной акции (в тенге)</i>
Привилегированные	450.000	4.995.406	11.101	450.000	4.868.406	10.819

(В тысячах тенге, если не указано иное)

21. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход представлены следующим образом:

	2022 год	2021 год
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты клиентам	87.891.314	59.147.468
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	27.497.975	27.265.740
Дебиторская задолженность по переданным активам	4.736.740	1.907.216
Средства в банках и прочих финансовых организациях	2.413.977	232.984
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2.135.806	–
Дебиторская задолженность по договорам «обратное РЕПО»	1.199.162	1.513.538
	125.874.974	90.066.946
Торговые ценные бумаги	135.123	72.702
Итого процентная выручка	126.010.097	90.139.648
Процентные расходы		
Средства клиентов	(43.137.448)	(35.647.823)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(18.163.923)	(12.865.410)
Субординированный долг	(16.195.634)	(15.131.517)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(4.831.459)	(8.200.787)
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	(4.178.365)	(1.124.663)
Обязательства по аренде	(98.616)	(118.912)
Итого процентных расходов	(86.605.445)	(73.089.112)
Чистый процентный доход	39.404.652	17.050.536

В состав процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки, за 2022 год включены процентные доходы в размере 4.022.371 тысяча тенге, представляющие собой амортизацию дисконта по кредитам, выданным клиентам (за 2021 год: 8.227.971 тысяча тенге).

22. Комиссионные доходы и расходы

	2022 год	2021 год
Комиссионные доходы		
Агентские услуги	7.632.857	1.712.399
Расчётные операции	6.824.671	3.330.118
Гарантии и аккредитивы выпущенные	1.593.521	1.061.283
Кассовые операции	1.045.445	815.913
Доверительные операции	–	497.119
Валютные операции	2.211	3.083
Прочее	192.486	121.682
Итого комиссионные доходы	17.291.191	7.541.597
Комиссионные расходы		
Расчётные операции	(1.780.350)	(999.486)
Операции с ценными бумагами	(149.753)	(101.867)
Валютные операции	(1.011)	(80)
Прочее	(262.564)	(24.015)
Итого комиссионные расходы	(2.193.678)	(1.125.448)
Чистый комиссионный доход	15.097.513	6.416.149

Выручка по договорам с клиентами, признанная в консолидированном отчете о совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, в основном, представляет собой комиссионные доходы в размере 17.291.191 тысяча тенге и 7.541.597 тысяч тенге, соответственно.

На 31 декабря 2022 и 2021 годов в консолидированном отчете о финансовом положении Группа признала активы по договору, связанные с договорами с клиентами, в размере 634.844 тысячи тенге и 570.593 тысячи тенге, соответственно, в составе прочих активов. Комиссионные доходы Банка, в основном, концентрируются в Республике Казахстан.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

Группа, как правило, взимает комиссионные до завершения операции, по которой они причитаются, или сразу после ее завершения (в случае договоров, по которым обязанность к исполнению выполняется в определенный момент времени, например, расчетные операции). Группа применяет упрощение практического характера, предусмотренное пунктом 121 МСФО (IFRS) 15, и не раскрывает информацию об оставшихся обязанностях к исполнению по договорам, первоначальный ожидаемый срок действия которых составляет не более одного года.

23. Чистый доход по операциям с иностранной валютой

Чистый доход по операциям с иностранной валютой включает в себя следующие позиции:

	2022 год	2021 год
Дилинговые операции, нетто	33.047.399	4.404.353
Переоценка валютных статей, нетто	(5.671.258)	(719.956)
	<u>27.376.141</u>	<u>3.684.397</u>

24. Чистый (убыток)/доход по производным финансовым активам

Чистый (убыток)/доход по производным финансовым активам за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, включает доходы за минусом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами, представленными валютными свопами и форвардными валютными договорами, с контрактным сроком исполнения до одного года. По состоянию на 31 декабря 2022 года, справедливая стоимость производных финансовых активов составила 11.515 тысяч тенге (на 31 декабря 2021 года: 458.720 тысяч тенге).

25. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы включают в себя следующие позиции:

	2022 год	2021 год
Штрафы и пени	646.903	591.991
Доход от аренды (Примечание 10)	617.421	573.683
Чистый доход от реализации изъятого залогового обеспечения	487.273	1.719.260
Чистый доход от переоценки драгоценных металлов	166.144	431.559
Прочее	57.924	70.316
	<u>1.975.665</u>	<u>3.386.809</u>

26. Административные и прочие операционные расходы

	2022 год	2021 год
Расходы на содержание персонала	(11.884.173)	(8.147.935)
Взносы в фонд гарантирования депозитов и КФБ	(2.484.454)	(1.309.878)
Ремонт и техобслуживание основных средств	(1.744.875)	(236.866)
Износ и амортизация (Примечания 11, 12)	(1.614.341)	(1.926.289)
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(1.418.736)	(1.132.299)
Сопровождение программного обеспечения	(597.305)	(525.662)
Убыток от переоценки инвестиционной недвижимости (Примечание 10)	(496.607)	-
Охрана	(484.903)	(433.831)
Реклама и маркетинг	(413.213)	(580.486)
Связь и информационные услуги	(410.938)	(346.483)
Содержание собственных и арендованных зданий	(314.065)	(298.333)
Профессиональные услуги	(276.507)	(208.571)
Убыток от списания основных средств	(210.990)	(85)
Расходный материал и канцелярские товары	(166.516)	(180.304)
Расходы по страхованию	(120.444)	(157.791)
Транспортные расходы	(119.838)	(110.048)
Командировочные расходы	(75.497)	(63.369)
Операционная аренда	(75.154)	(67.507)
Штрафы и пени	(753)	(23.992)
Убыток от переоценки основных средств (Примечание 11)	-	(569.469)
Прочее	(720.691)	(504.407)
	<u>(23.630.000)</u>	<u>(16.823.605)</u>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Налогообложение

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

	2022 год	2021 год
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	–	348
Корпоративный подоходный налог прошлых лет	–	1.691
Расходы/(экономия) по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	5.481.174	(40.845)
Расходы/(экономия) по корпоративному подоходному налогу	5.481.174	(38.806)

Доходы Банка и его дочерней организации подлежат налогообложению в Республике Казахстан. Казахстанские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по корпоративному подоходному налогу в налоговые органы. Нормативная ставка корпоративного подоходного налога в 2022 и 2021 годах составляла 20%.

Ниже приведена сверка расходов по корпоративному подоходному налогу, рассчитанных по официальной ставке, с расходами/(экономией) по корпоративному подоходному налогу, отражёнными в консолидированной финансовой отчётности:

	2022 год	2021 год
Прибыль до налогообложения	42.549.841	13.966.129
Официальная ставка корпоративного подоходного налога	20%	20%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу по законодательно установленной налоговой ставке	8.509.968	2.793.226
Корпоративный подоходный налог прошлых лет	–	1.691
Расходы по кредитным убыткам, не относимые на вычет	1.513.527	3.144.750
Расходы по привилегированным акциям, не относимые на вычет	119.000	63.165
Процентные расходы, не относимые на вычет	526.563	60.000
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ	(5.757.821)	(5.558.643)
Прочие разницы	569.937	(542.995)
Расходы/(экономия) по корпоративному подоходному налогу	5.481.174	(38.806)

По состоянию на 31 декабря 2022 года текущие активы по корпоративному подоходному налогу составили 275.118 тысяч тенге (на 31 декабря 2021 года: 272.923 тысячи тенге).

Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу

Группа составляет расчёт по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учёта, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, где работает Группа, которые могут отличаться от МСФО.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учётной стоимостью активов и обязательств в целях консолидированной финансовой отчётности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2022 и 2021 годов, в основном, связаны с различными методами учёта доходов и расходов, а также с учётной стоимостью некоторых активов.

Отложенное налоговое обязательство не обязательно отражает выплату денежных средств в будущем.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Налогообложение (продолжение)**Требования и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу (продолжение)**

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка</i>		<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка</i>		<i>2022 год</i>
	<i>2020 год</i>		<i>2021 год</i>		
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц					
Налоговые убытки к переносу	24.671.328	(708.154)	23.963.174	(5.143.152)	18.820.022
Кредиты клиентам	2.117.875	(88.145)	2.029.730	(50.757)	1.978.973
Прочие финансовые активы	3.943.502	727.893	4.671.395	(943.712)	3.727.683
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам и премиям	463.738	(37.874)	425.864	277.358	703.222
Прочие финансовые обязательства	–	81.259	81.259	55.961	137.220
Обязательства по аренде	241.452	(39.139)	202.313	(57.713)	144.600
Отложенные налоговые активы	31.437.895	(64.160)	31.373.735	(5.862.015)	25.511.720
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц					
Средства финансовых учреждений	(1.251.693)	(557.114)	(1.808.807)	(689.190)	(2.497.997)
Основные средства и нематериальные активы	(2.834.685)	(213.480)	(3.048.165)	540.747	(2.507.418)
Субординированные облигации	(29.761.006)	1.006.541	(28.754.465)	1.163.246	(27.591.219)
Активы в форме права пользования	(215.692)	40.878	(174.814)	46.510	(128.304)
Прочие	(34.876)	(171.820)	(206.696)	(680.472)	(887.168)
Отложенные налоговые обязательства	(34.097.952)	105.005	(33.992.947)	380.841	(33.612.106)
Итого отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу	(2.660.057)	40.845	(2.619.212)	(5.481.174)	(8.100.386)
Отложенные активы по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	–
Отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу	(2.660.057)	40.845	(2.619.212)	(5.481.174)	(8.100.386)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

28. Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты		(1.726)	(7.007)	–	–	(8.733)
Средства в банках и прочих финансовых организациях		(616)	–	–	–	(616)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	(8.882)	(315.395)	–	–	(324.277)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	(126.720)	–	–	–	(126.720)
Кредиты клиентам	9	(5.705.950)	(2.688.315)	(6.487.450)	(634.738)	(15.516.453)
Прочие финансовые активы	13	(2.035.819)	176	(360.145)	–	(2.395.788)
Финансовые гарантии	31	(1.521.369)	–	–	–	(1.521.369)
Аккредитивы	31	42.884	–	–	–	42.884
Итого расходы по кредитным убыткам		(9.358.198)	(3.010.541)	(6.847.595)	(634.738)	(19.851.072)

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты		(118)	–	–	–	(118)
Средства в банках и прочих финансовых организациях		320	–	–	–	320
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	(210.676)	–	–	–	(210.676)
Кредиты клиентам	9	2.850.232	(4.334.504)	(32.229)	(2.678)	(1.519.179)
Прочие финансовые активы	13	(212.962)	2.015	(107.809)	–	(318.756)
Финансовые гарантии	31	258.131	–	–	–	258.131
Аккредитивы	31	(108.670)	–	–	–	(108.670)
Итого расходы по кредитным убыткам		2.576.257	(4.332.489)	(140.038)	(2.678)	(1.898.948)

29. Сегментный анализ

Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Группы является предоставление информации по операционным сегментам.

Операционные сегменты – это компоненты Группы, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности, которые на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Группы. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Группы. В целях принятия операционных решений и распределения ресурсов Правление использует финансовую информацию, основанную на МСФО.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

29. Сегментный анализ (продолжение)

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчётных сегментов

Операции Группы организованы по трем бизнес-сегментам:

Корпоративные банковские операции, представляющие собой прямые дебетовые инструменты, текущие счета, депозиты, овердрафты, кредиты и прочие кредитные инструменты.

Розничные банковские операции, представляющие собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, карточные операции, сбережения, депозиты и потребительские кредиты.

Инвестиционная деятельность по активам и обязательствам, необходимым для поддержки ликвидности, требования по финансированию Группы, управление активами и пассивами.

В таблице ниже приведена сегментная информация по активам отчётных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Инвестиционная деятельность</i>	<i>Нераспределённая сумма</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	365.453.496	9.054.250	374.507.746
Драгоценные металлы	–	–	370.057	–	370.057
Средства в банках и прочих финансовых организациях	4.032.498	–	–	42.640.341	46.672.839
Производные финансовые активы	–	–	11.515	–	11.515
Торговые ценные бумаги	–	–	2.377.709	–	2.377.709
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	565.625.626	–	565.625.626
Кредиты клиентам	689.873.695	201.931.718	–	–	891.805.413
Активы, предназначенные для продажи	–	–	–	3.515.564	3.515.564
Инвестиционная недвижимость	–	–	20.093.507	–	20.093.507
Основные средства и активы в форме права пользования	–	–	–	20.705.303	20.705.303
Нематериальные активы	–	–	–	1.164.759	1.164.759
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	275.118	275.118
Прочие активы	36.333.274	152.420	–	20.319.080	56.804.774
Итого активы сегментов	730.239.467	202.084.138	953.931.910	97.674.415	1.983.929.930
Обязательства					
Средства клиентов	908.472.026	472.237.528	–	–	1.380.709.554
Средства банков и прочих финансовых организаций	68.605.138	18.590.695	–	–	87.195.833
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	–	–	69.503.802	–	69.503.802
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	199.341.374	–	199.341.374
Субординированный долг	–	–	108.664.111	–	108.664.111
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	8.100.386	8.100.386
Прочие обязательства	4.341.036	1.027.412	–	5.481.062	10.849.510
Итого обязательства сегментов	981.418.200	491.855.635	377.509.287	13.581.448	1.864.364.570

(В тысячах тенге, если не указано иное)

29. Сегментный анализ (продолжение)

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчётных сегментов (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по активам отчётных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Инвестиционная деятельность</i>	<i>Нераспределённая сумма</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	144.224.272	10.356.501	154.580.773
Драгоценные металлы	–	–	9.257.110	–	9.257.110
Средства в банках и прочих финансовых организациях	1.191.679	–	–	15.383.308	16.574.987
Производные финансовые активы	–	–	458.720	–	458.720
Торговые ценные бумаги	–	–	3.587.604	–	3.587.604
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	359.211.014	–	359.211.014
Кредиты клиентам	510.353.107	115.216.342	–	–	625.569.449
Активы, предназначенные для продажи	–	–	–	421.755	421.755
Инвестиционная недвижимость	–	–	22.388.648	–	22.388.648
Основные средства и активы в форме права пользования	–	–	–	20.789.010	20.789.010
Нематериальные активы	–	–	–	1.102.458	1.102.458
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	272.923	272.923
Прочие активы	40.356.677	6.576.761	–	8.033.340	54.966.778
Итого активы сегментов	551.901.463	121.793.103	539.127.368	56.359.295	1.269.181.229
Обязательства					
Средства клиентов	418.839.516	353.012.901	–	–	771.852.417
Средства банков и прочих финансовых организаций	34.150.715	16.476.351	–	–	50.627.066
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	–	–	70.510.084	–	70.510.084
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	158.435.814	–	158.435.814
Субординированный долг	–	–	102.684.477	–	102.684.477
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	–	–	–	169.300	169.300
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	2.619.212	2.619.212
Прочие обязательства	2.202.852	1.107.185	–	2.938.373	6.248.410
Итого обязательства сегментов	455.193.083	370.596.437	331.630.375	5.726.885	1.163.146.780

В Группе принята система трансфертного ценообразования, согласно которой каждый бизнес-сегмент в зависимости от излишка, либо недостатка ресурсов для финансирования своих активных операций получает, либо трансфертный доход, либо трансфертный расход по заранее определённым трансфертным ставкам в разрезе валюты и срока. Данная система позволяет группе получить объективную картину распределения процентной маржи по всем операциям, а также определить прибыльность каждого бизнес-сегмента.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

29. Сегментный анализ (продолжение)

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по результатам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Инвестиционная деятельность</i>	<i>Нераспределенная сумма</i>	<i>Итого</i>
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	68.077.874	26.964.157	30.832.943	–	125.874.974
Прочие процентные доходы	–	–	135.123	–	135.123
Процентные расходы	(26.923.689)	(21.143.834)	(38.537.922)	–	(86.605.445)
Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам	41.154.185	5.820.323	(7.569.856)	–	39.404.652
Расходы по кредитным убыткам	(11.111.804)	(8.278.922)	(460.346)	–	(19.851.072)
Чистый процентный доход	30.042.381	(2.458.599)	(8.030.202)	–	19.553.580
Комиссионные доходы	14.531.567	2.671.217	88.407	–	17.291.191
Комиссионные расходы	(2.042.669)	(1.256)	(149.753)	–	(2.193.678)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	27.347.435	28.706	–	–	27.376.141
Чистый доход по производным финансовым активам	–	–	(326.493)	–	(326.493)
Чистый доход в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	62.850	–	62.850
Чистый убыток по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	(223.438)	–	(223.438)
Чистый доход в результате прекращения признания кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	273.175	18.257	–	–	291.432
Прибыль при первоначальном признании финансовых обязательств	–	5.312.088	–	–	5.312.088
Прочие операционные доходы	1.594.443	215.078	166.144	–	1.975.665
Административные и прочие операционные расходы	–	(2.484.454)	–	(21.145.546)	(23.630.000)
Чистый доход от модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не приводящей к прекращению признания	1.494.425	(84.194)	–	–	1.410.231
Убытки при первоначальном признании финансовых активов	–	(4.349.728)	–	–	(4.349.728)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	(5.481.174)	(5.481.174)
Результат сегмента	73.240.757	(1.132.885)	(8.412.485)	(26.626.720)	37.068.667

(В тысячах тенге, если не указано иное)

29. Сегментный анализ (продолжение)

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчётных сегментов (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по результатам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Инвестиционная деятельность</i>	<i>Нераспределённая сумма</i>	<i>Итого</i>
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	42.646.928	18.640.740	28.779.278	–	90.066.946
Прочие процентные доходы	–	–	72.702	–	72.702
Процентные расходы	(25.157.784)	(18.735.079)	(29.196.249)	–	(73.089.112)
Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам	17.489.144	(94.339)	(344.269)	–	17.050.536
Расходы по кредитным убыткам	(1.854.208)	165.734	(210.474)	–	(1.898.948)
Чистый процентный доход	15.634.936	71.395	(554.743)	–	15.151.588
Комиссионные доходы	5.260.629	2.245.704	35.264	–	7.541.597
Комиссионные расходы	(1.023.581)	–	(101.867)	–	(1.125.448)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	3.585.292	99.105	–	–	3.684.397
Чистый доход по производным финансовым активам	–	–	335.301	–	335.301
Чистый доход в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	591.332	–	591.332
Чистый доход в результате прекращения признания кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	369.048	–	–	369.048
Прибыль при первоначальном признании финансовых обязательств	–	5.268.747	–	–	5.268.747
Чистый доход от участия в государственной программе	338.707	–	–	–	338.707
Прочие операционные доходы	2.665.132	290.118	431.559	–	3.386.809
Административные и прочие операционные расходы	–	(1.309.878)	–	(15.513.727)	(16.823.605)
Чистый убыток от модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не приводящей к прекращению признания	108.368	(617.260)	–	–	(508.892)
Убытки при первоначальном признании финансовых активов	–	(4.243.452)	–	–	(4.243.452)
Экономия по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	38.806	38.806
Результат сегмента	26.569.483	2.173.527	736.846	(15.474.921)	14.004.935

(В тысячах тенге, если не указано иное)

30. Управление рисками

Введение

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

Политика Группы в области риск-менеджмента направлена на формирование целостной системы управления рисками, соответствующей характеру и масштабам деятельности Группы, профилю принимаемых рисков, а также отвечающей потребностям дальнейшего развития бизнеса.

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

Структура управления рисками

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

Совет директоров

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

Правление

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

Комитет по стратегическому планированию и управлению рисками

Комитет по стратегическому планированию и управлению рисками несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Управление рисками

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

Главной задачей управления финансовыми рисками (кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск) является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными рисками, рисками информационных технологий и информационной безопасности, юридическими и комплаенс рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних процессов и процедур в целях минимизации подверженности Группы факторам внутреннего и внешнего риска.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и пассивами Группы, путем исполнения решений Комитета по управлению активами и пассивами. Казначейство также несет основную ответственность за управление риском краткосрочной ликвидности и участвует в управлении риском финансирования Группы.

Внутренний аудит

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

30. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Группой лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Группа контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Комитету по рискам и руководителям каждого из подразделений. В отчёте содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, сегментов бизнеса, продуктов, валюты, видов обеспечения, сроков финансирования и регионов. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчёт о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Группы и принятия соответствующих решений.

Снижение риска

Снижение кредитного риска обеспечивается за счет регулярного расширенного мониторинга финансового состояния и залогового обеспечения клиентов с контролем над исполнением ковенантов, установленных при первоначальном финансировании. Также в рамках управления рисками Группа использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Чрезмерные концентрации риска

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

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

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили своих договорных обязательств. Группа разработала Кредитную политику и процедуры по управлению кредитным риском, включая установление лимитов по концентрации портфеля и создание кредитных комитетов, которые осуществляют активный мониторинг за кредитным риском Группы.

Группа регулярно осуществляет мониторинг исполнения лимитов и пересматривает лимиты не реже одного раза в год.

Группа создала несколько кредитных комитетов, которые утверждают кредитные лимиты на заёмщиков:

- Совет директоров рассматривает и утверждает лимиты свыше 5% от собственного капитала Банка;
- Правление рассматривает и утверждает лимиты до 5% собственного капитала по продуктам, перечень которых установлен лимитами полномочий, утвержденными Советом директоров;
- Кредитные комитеты рассматривают и утверждают кредитные лимиты ниже 5% собственного капитала по продуктам, перечень которых установлен лимитами полномочий, утвержденными Советом директоров.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

30. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Правление и Совет Директоров Банка регулярно отслеживает уровень кредитного риска путем анализа управленческой отчётности.

В целях оценки подверженности Группы риску воздействия негативных изменений в макроэкономической ситуации на внешних и внутренних рынках, а также определения эффекта от реализации стрессовых сценариев Группой периодически проводится стресс-тестирование кредитного портфеля.

Группа разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Процедура проверки кредитного качества позволяет Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Оценка подверженности кредитному риску осуществляется путем анализа:

- Результатов финансово-хозяйственной деятельности клиента;
- Соответствие планируемому использованию кредитного продукта;
- Достаточности залогового обеспечения;
- Кредитоспособности и платежеспособности клиента.

Управление кредитным риском в розничном бизнесе помимо традиционного анализа кредитоспособности клиента также осуществляется путем использования скоринговых моделей.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Группа предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Группой платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Группе в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Группа несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

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

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

Оценка обесценения

Группа рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учётом вероятности, с учётом оценки ожидаемых денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки. Основными элементами расчета ОКУ являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	Вероятность дефолта представляет собой расчётную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определённый момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	Величина, подверженная риску дефолта, представляет собой расчётную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учётом ожидаемых изменений этой величины после отчётной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	Уровень потерь при дефолте представляет собой расчётную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определённый момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

30. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

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

1. Этап 1 – финансовые активы, по которым нет факторов, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска и не имеющие ни одного признака обесценения;
2. Этап 2 – финансовые активы со значительным увеличением кредитного риска и не имеющие ни одного признака обесценения;
3. Этап 3 – финансовые активы со значительным увеличением кредитного риска и имеющие хотя бы один признак обесценения и риск наступления дефолта;
4. ПСКО – приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентный доход, рассчитанный с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объёме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Для целей оценки и признания ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО 9 по состоянию на отчётную дату необходимо оценивать провизии (резервы) по финансовому активу, условному обязательству в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если по данному финансовому активу, условному обязательству значительно увеличился кредитный риск с момента первоначального признания.

Если по состоянию на отчётную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу, условному обязательству с момента первоначального признания, провизии (резервы) по данному финансовому активу, условному обязательству оцениваются в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, начиная с отчётной даты.

На индивидуальной основе (отдельно по каждому финансовому активу) оцениваются все существенные финансовые активы с признаками обесценения. Существенные финансовые активы, по которым отсутствуют признаки обесценения, и финансовые активы, которые не являются существенными, оцениваются совместно на коллективной основе по группам со схожими характеристиками риска.

Объединение займов по группам/пулам на коллективной основе осуществляется по следующим признакам:

- 1) Пулы юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по отраслевой принадлежности;
- 2) Пулы физических лиц по продуктам кредитования.

Группа использует данные, собранные для анализа сроков погашения, которые отражают историческую миграцию кредитов, сгруппированных в группы на коллективной основе. Глубина периода расчёта составляет не менее 60 месяцев с текущей отчётной даты. Далее используется модель, чтобы измерить взаимосвязь между макроэкономическими факторами и вероятностью дефолта.

При расчёте дисконтированной стоимости предполагаемых будущих денежных потоков по финансовому активу Группа учитывает также потоки, которые могут возникнуть вследствие перехода права собственности Группы на залоговое обеспечение. Если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Для финансовых инструментов (корреспондентские счета, межбанковские кредиты и депозиты, ценные бумаги) значительное увеличение кредитного риска определяется индивидуально для каждого финансового актива на основе количественных показателей (понижение рейтинга, определенного международными рейтинговыми агентствами, с момента первоначального признания) и качественные показатели (негативная информация, касающаяся эмитента/контрагента, в том числе ухудшение финансового состояния, смена акционеров, реализация риска потери репутации, систематическое нарушение пруденциальных нормативов) с момента первоначального признания.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

30. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Определение дефолта и выздоровления

Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчёта ОКУ в любом случае, когда заёмщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней и более.

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

- Списание части и (или) всей суммы задолженности заёмщика, которое вызвано значительным увеличением кредитного риска с момента предоставления займа;
- Продажа займов со значительным дисконтом (более 60%);
- Реструктуризация кредита в связи с ухудшением финансового состояния заёмщика;
- Подача иска о признании заёмщика банкротом в соответствии с законодательством республики казахстан;
- Обращение заёмщика в суд с заявлением о признании его банкротом в соответствии с законодательством республики казахстан.

Кредитно-обесцененный финансовый актив переходит в категорию финансовых активов, имеющих признаки значительного увеличения кредитного риска, при условии погашения заёмщиком задолженности, которое приводит к снижению валовой балансовой стоимости финансового актива в валюте займа на дату формирования провизий (резервов) до уровня равной или ниже суммы задолженности в валюте займа на момент перехода финансового актива в категорию кредитно-обесцененных финансовых активов и в случае отсутствия на дату оценки событий, являющихся объективными подтверждениями обесценения на основе признаков обесценения финансового актива.

Финансовый актив, имеющий признаки значительного увеличения кредитного риска, переходит в категорию финансовых активов, провизии (резервы) по которым формируются в сумме, равной двенадцатимесячным ожидаемым кредитным убыткам, при условии погашения заёмщиком задолженности, которое приводит к снижению валовой балансовой стоимости финансового актива в валюте займа на дату формирования провизий (резервов) до уровня равной или ниже суммы задолженности в валюте займа на момент перехода финансового актива в категорию финансовых активов, имеющих признаки значительного увеличения кредитного риска и отсутствия на дату формирования провизий (резервов) значительного увеличения кредитного риска.

Прогнозная информация и экономические сценарии

Исторические данные по выбранным макроэкономическим факторам используются из внешних источников, которые доступны без излишних затрат или усилий. В моделях расчета ОКУ Группой применяются следующие основные макроэкономические факторы: цена нефти, темпы роста ВВП, уровень потребительских цен, объем импорта товаров в месяц, курс доллара, уровень реальной заработной платы и объемы внешнеторгового оборота.

Ключевые факторы	Сценарий ОКУ	Присвоенная вероятность, %	2023 года
Юридические лица			
Цена нефти, USD	Оптимистический	15.0%	85
	Базовый	70.0%	
Рост ВВП, %	Пессимистический	15.0%	3.92%
	Оптимистический	15.0%	
	Базовый	70.0%	
Изменение индекса потребительских цен, %	Пессимистический	15.0%	9.36%
	Оптимистический	15.0%	
	Базовый	70.0%	
Импорт товаров в месяц, млн. USD	Пессимистический	15.0%	4 182.50
	Оптимистический	15.0%	
	Базовый	70.0%	
	Пессимистический	15.0%	

(В тысячах тенге, если не указано иное)

30. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Прогнозная информация и экономические сценарии (продолжение)

Ключевые факторы	Сценарий ОКУ	Присвоенная вероятность, %	2023 года
Физические лица			
Курс доллара, KZT / USD	Оптимистический	15.0%	
	Базовый	70.0%	
	Пессимистический	15.0%	488.03
Изменение индекса потребительских цен, %	Оптимистический	15.0%	
	Базовый	70.0%	
	Пессимистический	15.0%	9.36%
Индекс реальной заработной платы, %	Оптимистический	15.0%	
	Базовый	70.0%	
	Пессимистический	15.0%	4.21%
Внешнеторговый оборот в квартал, млн. USD	Оптимистический	15.0%	
	Базовый	70.0%	
	Пессимистический	15.0%	31 575
Ключевые факторы	Сценарий ОКУ	Присвоенная вероятность, %	2022 года
Рост ВВП, %	Оптимистический	12,50%	
	Базовый	68,75%	4,00%
	Пессимистический	18,75%	
Изменение средней номинальной заработной платы, %	Оптимистический	37,50%	
	Базовый	50,00%	11,00%
	Пессимистический	12,50%	
Изменение индекса потребительских цен, %	Оптимистический	18,75%	
	Базовый	50,00%	6,50%
	Пессимистический	31,25%	
Уровень безработицы, %	Оптимистический	18,75%	
	Базовый	75,00%	4,70%
	Пессимистический	6,25%	

Поскольку согласно МСФО (IFRS) 9 расчёт ожидаемого кредитного убытка производится с учётом диапазона возможных результатов, принимая во внимание различные сценарии развития, Группой также производится прогнозирование оптимистического и пессимистического сценариев. Для прогнозирования сценариев и определения вероятности их развития анализируются исторические прогнозные макроэкономические показатели и фактические результаты за максимально возможный период из тех же источников, которые использовались для прогнозирования сценариев.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов, одним из компонентов которой является рейтинг, присвоенный международным агентством Standard & Poor[®]. Анализ кредитного качества отражён в соответствующих примечаниях к консолидированной финансовой отчётности Группы.

Обеспечение обычно не удерживается против требований в отношении инвестиций в ценные бумаги, средств в банках и других финансовых организациях, кроме случаев, когда ценные бумаги удерживаются в рамках договоров «обратное РЕПО» и заимствований под залог ценных бумаг. Анализ кредитного качества в отношении условных договорных обязательств по состоянию на отчётную дату представлен в *Примечании 31*.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

30. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Группы по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	<i>Казахстан</i>	<i>ОЭСР</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	295.823.205	63.637.662	15.046.879	374.507.746
Драгоценные металлы	–	370.057	–	370.057
Средства в банках и прочих финансовых организациях	38.467.044	8.205.795	–	46.672.839
Производные финансовые активы	19.610	(8.095)	–	11.515
Торговые ценные бумаги	2.377.709	–	–	2.377.709
Инвестиционные ценные бумаги	502.418.116	48.981.969	14.225.541	565.625.626
Кредиты клиентам	891.457.619	13.599	334.195	891.805.413
Активы, предназначенные для продажи	3.515.564	–	–	3.515.564
Прочие финансовые активы	36.776.820	42.232	1.821	36.820.873
	1.770.855.687	121.243.219	29.608.436	1.921.707.342
Обязательства				
Средства клиентов	1.025.625.286	267.831.875	87.252.393	1.380.709.554
Средства банков и прочих финансовых организаций	54.278.277	8.383	32.909.173	87.195.833
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	69.503.802	–	–	69.503.802
Выпущенные долговые ценные бумаги	199.341.374	–	–	199.341.374
Субординированный долг	108.664.111	–	–	108.664.111
Прочие финансовые обязательства	4.862.840	354.396	5.132	5.222.368
	1.462.275.690	268.194.654	120.166.698	1.850.637.042
Чистая балансовая позиция	308.579.997	(146.951.435)	(90.558.262)	71.070.300

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Группы по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	<i>Казахстан</i>	<i>ОЭСР</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	132.449.588	19.585.468	2.545.717	154.580.773
Драгоценные металлы	–	9.257.110	–	9.257.110
Средства в банках и прочих финансовых организациях	7.102.122	5.652.731	3.820.134	16.574.987
Производные финансовые активы	458.720	–	–	458.720
Торговые ценные бумаги	3.587.604	–	–	3.587.604
Инвестиционные ценные бумаги	353.028.090	4.419.791	1.763.133	359.211.014
Кредиты клиентам	625.405.406	14.136	149.907	625.569.449
Активы, предназначенные для продажи	421.755	–	–	421.755
Прочие финансовые активы	47.026.017	14.597	19	47.040.633
	1.169.479.302	38.943.833	8.278.910	1.216.702.045
Обязательства				
Средства клиентов	732.338.349	13.002.488	26.511.580	771.852.417
Средства банков и прочих финансовых организаций	41.979.025	–	8.648.041	50.627.066
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	70.510.084	–	–	70.510.084
Выпущенные долговые ценные бумаги	158.435.814	–	–	158.435.814
Субординированный долг	102.684.477	–	–	102.684.477
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	169.300	–	–	169.300
Прочие финансовые обязательства	2.658.536	27.161	6	2.685.703
	1.108.775.585	13.029.649	35.159.627	1.156.964.861
Чистая балансовая позиция	60.703.717	25.914.184	(26.880.717)	59.737.184

(В тысячах тенге, если не указано иное)

30. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск

Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Группой проводится стресс-тестирование чувствительности к рыночному риску на ежемесячной основе, что позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте ниже регуляторных ограничений НБРК, в соответствии с собственным риск-аппетитом Банка в текущих условиях.

Группа управляет валютным риском путем совершения сделок с производными финансовыми инструментами, а также посредством установления лимитов на открытые позиции по финансовым инструментам, срокам погашения и валюте, которые контролируются на регулярной основе, пересматриваются и утверждаются уполномоченным органом Группы.

Группа контролирует соблюдение установленных лимитов по валютам на ежедневной основе.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств в разрезе по валютам по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Тенге	Доллары США	Евро	Российский рубль	Прочая валюта	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	76.526.951	220.609.711	46.749.721	13.258.089	17.363.274	374.507.746
Драгоценные металлы	–	–	–	–	370.057	370.057
Средства в банках и прочих финансовых организациях	7.385.699	38.139.835	1.147.305	–	–	46.672.839
Производные финансовые активы	11.515	–	–	–	–	11.515
Торговые ценные бумаги	–	2.377.709	–	–	–	2.377.709
Инвестиционные ценные бумаги	312.622.507	208.143.406	44.859.713	–	–	565.625.626
Кредиты клиентам	581.243.480	304.421.912	5.606.780	533.241	–	891.805.413
Активы, предназначенные для продажи	–	–	–	–	–	–
Прочие финансовые активы	36.611.027	132.164	2.693	74.989	–	36.820.873
	1.014.401.179	773.824.737	98.366.212	13.866.319	17.733.331	1.918.191.778
Обязательства						
Средства клиентов	522.258.752	751.340.425	72.870.032	16.474.668	17.765.677	1.380.709.554
Средства банков и прочих финансовых организаций	54.640.399	8.481.937	24.010.394	63.103	–	87.195.833
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	69.503.802	–	–	–	–	69.503.802
Выпущенные долговые ценные бумаги	192.888.776	6.452.598	–	–	–	199.341.374
Субординированный долг	108.664.111	–	–	–	–	108.664.111
Прочие финансовые обязательства	4.195.734	316.067	413.981	285.556	11.030	5.222.368
	952.151.574	766.591.027	97.294.407	16.823.327	17.776.707	1.850.637.042
Чистая валютная позиция	62.249.605	7.233.710	1.071.805	(2.957.008)	(43.376)	67.554.736
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(15.535.935)	15.730.100	(162.621)	–	–	31.544
Чистая позиция с учётом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	46.713.670	22.963.810	909.184	(2.957.008)	(43.376)	67.586.280

(В тысячах тенге, если не указано иное)

30. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

Ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе по валютам по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Тенге	Доллары США	Евро	Российский рубль	Прочая валюта	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	53.981.002	91.682.506	5.688.719	2.495.747	732.799	154.580.773
Драгоценные металлы	-	-	-	-	9.257.110	9.257.110
Средства в банках и прочих финансовых организациях	5.341.919	9.884.130	1.348.938	-	-	16.574.987
Производные финансовые активы	458.720	-	-	-	-	458.720
Торговые ценные бумаги	-	3.587.604	-	-	-	3.587.604
Инвестиционные ценные бумаги	259.328.876	87.615.901	12.266.237	-	-	359.211.014
Кредиты клиентам	402.109.864	222.209.698	1.122.468	127.419	-	625.569.449
Активы, предназначенные для продажи	421.755	-	-	-	-	421.755
Прочие финансовые активы	46.925.812	31.250	3.331	80.240	-	47.040.633
	768.567.948	415.011.089	20.429.693	2.703.406	9.989.909	1.216.702.045
Обязательства						
Средства клиентов	386.389.816	348.242.191	20.465.229	6.759.845	9.995.336	771.852.417
Средства банков и прочих финансовых организаций	41.988.176	8.638.890	-	-	-	50.627.066
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	27.276.761	43.233.323	-	-	-	70.510.084
Выпущенные долговые ценные бумаги	152.003.935	6.431.879	-	-	-	158.435.814
Субординированный долг	102.684.477	-	-	-	-	102.684.477
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	169.300	-	-	-	-	169.300
Прочие финансовые обязательства	2.325.809	80.336	187.813	89.470	2.275	2.685.703
	712.838.274	406.626.619	20.653.042	6.849.315	9.997.611	1.156.964.861
Чистая валютная позиция	55.729.674	8.384.470	(223.349)	(4.145.909)	(7.702)	59.737.184
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	7.226.757	(8.068.922)	(1.719.730)	3.329.280	-	767.385
Чистая позиция с учётом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	62.956.431	315.548	(1.943.079)	(816.629)	(7.702)	60.504.569

Анализ чувствительности произведен на основе внутреннего отчёта об открытых валютных позициях, включая производные финансовые инструменты, для оценки возможных изменений прибыли и стоимости капитала.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата в связи с возможными изменениями обменных курсов, используемых на отчётную дату. Данный анализ проводился до вычета налогов, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

Валюта	2022 год		2021 год	
	Увеличение валютного курса, %	Влияние на прибыль	Увеличение валютного курса, %	Влияние на прибыль
Доллар США	21,00	1.519.125	13,00	1.089.981
Евро	17,99	192.790	13,00	(29.035)
Российский рубль	22,05	(652.047)	13,00	(538.968)
Валюта	Уменьшение валютного курса, %	Влияние на прибыль	Уменьшение валютного курса, %	Влияние на прибыль
Доллар США	(21,00)	(1.519.125)	(10,00)	(838.447)
Евро	(17,99)	(192.790)	(10,00)	22.335
Российский рубль	(22,05)	652.047	(13,00)	538.968

(В тысячах тенге, если не указано иное)

30. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств; как вероятность возникновения потерь при исполнении своих обязательств в установленные сроки. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплатам по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа аккумулирует достаточный объем денежных средств, исходя из накопленного опыта работы и с достаточной долей точности прогнозирования необходимого уровня ликвидности для выполнения своих обязательств.

В качестве защитной меры в случае разрыва денежного потока Группой обеспечивается поддержание портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать.

Для расчета необходимого уровня ликвидных активов Группа проводит прогнозирование потоков денежных средств в разрезе основных валют.

Группой разработан и регулярно пересматривается на предмет актуальности план по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования на случай непредвиденных обстоятельств на случай кризиса ликвидности.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные не дисконтированные денежные потоки, которые отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выплатить средства, размещенные физическими лицами на срочных депозитных счетах по требованию вкладчика. В таблицах ниже средства, размещенные на срочных депозитах физических лиц, представлены в соответствии с договорными условиями без учета возможного досрочного изъятия вкладчиками.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

30. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы на 31 декабря 2022 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению:

	<i>До востре- бования</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Обязательства								
Средства клиентов	451.049.087	32.917.307	539.196.232	275.036.626	75.889.010	15.805.563	22.554.040	1.412.447.865
Средства банков и прочих финансовых организаций	28.251.361	4.882.755	2.482.821	6.483.709	10.231.353	12.186.552	51.116.369	115.634.920
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	–	69.672.334	–	–	–	–	–	69.672.334
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	12.065.902	12.065.902	94.780.547	53.213.736	157.860.475	329.986.562
Субординированный долг	–	–	–	9.748.000	19.496.000	19.496.000	292.440.000	341.180.000
Прочие финансовые обязательства	2.425.274	99.786	420.390	690.231	864.438	197.687	486.443	5.184.249
Итого	481.725.722	107.572.182	554.165.345	304.024.468	201.261.348	100.899.538	524.457.327	2.274.105.930

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы на 31 декабря 2021 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению:

	<i>До востре- бования</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Обязательства								
Средства клиентов	195.640.575	22.125.684	217.077.929	219.915.913	97.627.061	13.072.045	22.547.553	788.006.760
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	8.827.816	1.823.824	1.898.162	9.674.351	8.976.787	39.101.957	70.302.897
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	–	70.620.164	–	–	–	–	–	70.620.164
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	8.621.207	8.621.207	90.918.648	47.192.931	106.209.260	261.563.253
Субординированный долг	–	–	–	9.748.000	19.496.000	19.496.000	302.188.000	350.928.000
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	–	–	–	169.300	–	–	–	169.300
Прочие финансовые обязательства	1.122	751.731	283.762	283.661	800.234	465.213	17.759	2.603.482
Итого	195.641.697	102.325.395	227.806.722	240.636.243	218.516.294	89.202.976	470.064.529	1.544.193.856

Анализ ожидаемых сроков погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов представлен в *Примечании 35*.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

30. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск

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

31. Договорные и условные обязательства

Политические и экономические условия

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

В 2022 году негативное влияние на казахстанскую экономику продолжали оказывать волатильность мировых цен на сырую нефть и снижение курса к тенге к доллару США и Евро. Процентные ставки привлекаемого финансирования в тенге остаются высокими. Совокупность указанных факторов привела к ограниченному доступу к капиталу, высокой стоимости капитала, а также к повышению неопределённости относительно дальнейшего экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Юридические вопросы

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы. Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершённых судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Группы.

Налогообложение

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечётко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчётном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет. Тем не менее, при определённых обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчётности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулируемыми органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную консолидированную финансовую отчётность может быть существенным.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

31. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера

У Группы имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Группа выдает финансовые гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами.

Группа применяет при предоставлении условных обязательств, финансовых гарантий ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину учётного убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, не обязательно предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Общая непогашенная договорная сумма по обязательствам по предоставлению кредитов и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заёмщику средств. Соглашения об обязательствах по предоставлению кредитов предусматривают право Группы на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Группы, включая изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и прочих условий.

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

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	139.023.716	145.527.120
Финансовые гарантии	74.052.457	50.474.596
Аккредитивы	1.850.176	6.851.483
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	214.926.349	202.853.199
Оценочный резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера (Примечание 18)	(2.098.269)	(612.081)
Депозиты, удерживаемые в качестве обеспечения (Примечание 14)	(139.967.686)	(62.565.680)
Договорные и условные обязательства	72.860.394	139.675.438

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

Аккредитивы	Этап 1	Итого
ОКУ на 1 января 2022 года	(113.529)	(113.529)
Чистое изменение резерва за год	42.884	42.884
Курсовые разницы	1.397	1.397
На 31 декабря 2022 года	(69.248)	(69.248)

Финансовые гарантии	Этап 1	Итого
ОКУ на 1 января 2022 года	(498.552)	(498.552)
Новые финансовые гарантии	(1.040.748)	(1.040.748)
Финансовые гарантии, срок действия которых истек	387.727	387.727
Влияние на ОКУ в результате изменения исходных данных	(868.348)	(868.348)
Курсовые разницы	(9.100)	(9.100)
На 31 декабря 2022 года	(2.029.021)	(2.029.021)

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

Аккредитивы	Этап 1	Итого
ОКУ на 1 января 2021 года	(9.424)	(9.424)
Чистое изменение резерва за год	(108.670)	(108.670)
Курсовые разницы	4.565	4.565
На 31 декабря 2021 года	(113.529)	(113.529)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

31. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера (продолжение)

<i>Финансовые гарантии</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2021 года	(745.453)	(745.453)
Новые финансовые гарантии	(334.193)	(334.193)
Финансовые гарантии, срок действия которых истек	495.868	495.868
Влияние на ОКУ в результате изменения исходных данных	96.456	96.456
Курсовые разницы	(11.230)	(11.230)
На 31 декабря 2021 года	(498.552)	(498.552)

32. Оценка справедливой стоимости

Руководство Группы определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, так и для однократной оценки.

Для оценки значимых активов, таких как недвижимость, привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о привлечении сторонних оценщиков решается руководством Группы ежегодно после обсуждения с Комитетом по аудиту Банка и получения его одобрения. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. После обсуждения со сторонними оценщиками руководство Группы принимает решение о том, какие модели оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае.

На каждую отчетную дату руководство Группы анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых, согласно учетной политике Группы, требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа руководство Группы проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами. Вместе со сторонними оценщиками руководство Группы также сопоставляет любое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Периодически руководство Группы и сторонние оценщики Группы представляют результаты оценки Комитету по аудиту и независимым аудиторам Группы. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

В таблице далее приведен анализ активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Производные финансовые активы	11.515	–	–	11.515
Торговые ценные бумаги	2.377.709	–	–	2.377.709
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	394.675.387	12.448.262	–	407.123.649
Инвестиционная недвижимость	–	–	20.093.507	20.093.507
Основные средства (земля и здания)	–	–	17.380.534	17.380.534
	397.064.611	12.448.262	37.474.041	446.986.914

В таблице далее приведен анализ активов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Производные финансовые активы	458.720	–	–	458.720
Торговые ценные бумаги	3.587.604	–	–	3.587.604
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	342.788.014	16.423.000	–	359.211.014
Инвестиционная недвижимость	–	–	22.388.648	22.388.648
Основные средства (земля и здания)	–	–	17.202.169	17.202.169
	346.834.338	16.423.000	39.590.817	402.848.155

(В тысячах тенге, если не указано иное)

32. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В таблице далее приведен анализ справедливой и балансовой стоимости финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается по состоянию на 31 декабря 2022 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого справед- ливая стоимость</i>	<i>Итого балансовая стоимость</i>	<i>Непри- знанные прибыль/ (убыток)</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	–	374.507.746	–	374.507.746	374.507.746	–
Драгоценные металлы	–	370.057	–	370.057	370.057	–
Средства в банках и прочих финансовых организациях	–	46.672.839	–	46.672.839	46.672.839	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	158.793.305	–	158.793.305	158.501.977	291.328
Кредиты клиентам	–	–	903.845.453	903.845.453	891.805.413	12.040.040
Прочие финансовые активы	–	–	36.820.873	36.820.873	36.820.873	–
	–	580.343.947	940.666.326	1.521.10.273	1.508.678.905	12.331.368
Обязательства						
Средства клиентов	–	1.380.032.080	–	1.380.032.080	1.380.709.554	677.474
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	70.252.621	–	70.252.621	87.195.833	16.943.212
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	–	69.503.802	–	69.503.802	69.503.802	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	179.152.646	–	179.152.646	199.341.374	20.188.728
Субординированный долг	–	–	94.711.228	94.711.228	108.664.111	13.952.883
Прочие финансовые обязательства	–	–	5.222.368	5.222.368	5.222.368	–
	–	1.698.941.149	99.933.596	1.798.874.745	1.850.637.042	51.762.297
						64.093.665

В таблице далее приведен анализ справедливой и балансовой стоимости финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается по состоянию на 31 декабря 2021 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого справед- ливая стоимость</i>	<i>Итого балансовая стоимость</i>	<i>Непри- знанные прибыль/ (убыток)</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	–	154.580.773	–	154.580.773	154.580.773	–
Драгоценные металлы	–	9.257.110	–	9.257.110	9.257.110	–
Средства в банках и прочих финансовых организациях	–	16.574.987	–	16.574.987	16.574.987	–
Кредиты клиентам	–	–	651.434.230	651.434.230	625.569.449	25.864.781
Прочие финансовые активы	–	–	47.040.633	47.040.633	47.040.633	–
	–	180.412.870	698.474.863	878.887.733	853.022.952	25.864.781
Обязательства						
Средства клиентов	–	773.035.228	–	773.035.228	771.852.417	(1.182.811)
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	40.756.437	–	40.756.437	50.627.066	9.870.629
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	–	70.510.084	–	70.510.084	70.510.084	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	150.503.800	–	150.503.800	158.435.814	7.932.014
Субординированный долг	–	–	124.822.556	124.822.556	102.684.477	(22.138.079)
Прочие финансовые обязательства	–	–	2.685.703	2.685.703	2.685.703	–
	–	1.034.805.549	127.508.259	1.162.313.808	1.156.795.561	(5.518.247)
						20.346.534

(В тысячах тенге, если не указано иное)

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Модели оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Производные финансовые активы

Производные финансовые активы, стоимость которых определяется при помощи моделей оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой, главным образом, валютные свопы и форвардные валютные договоры. Наиболее часто применяемые модели оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

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

Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость котированных инструментов основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотированных инструментов, кредитов клиентам, средств клиентов, средств банков и прочих финансовых организаций, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Основные средства (земля и здания)

Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных с учетом различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. На дату оценки, 1 сентября 2021 года, справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, произведенных независимым оценщиком.

33. Операции со связанными сторонами

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов остатки по счетам связанных сторон составили:

	31 декабря 2022 года					31 декабря 2021 года				
	Контролирующий акционер	Родительская организация	Компании, находящиеся под общим контролем	Члены Правления и Совета директоров	Прочие	Контролирующий акционер	Родительская организация	Компании, находящиеся под общим контролем	Члены Правления и Совета директоров	Прочие
Кредиты клиентам	-	-	104.354.940	-	3.381	-	-	36.112.121	2.309	9.360
Средства клиентов	13.136.148	121.347	188.813.743	855.981	6.066.114	45.523.894	56.953	18.043.070	753.986	7.311.150
Прочие активы	-	-	148.521	-	-	-	-	130.302	-	-
Прочие обязательства	-	-	38	-	-	-	-	397	-	-

Операции со связанными сторонами за 2022 и 2021 годы и соответствующие средние эффективные процентные ставки были представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года					31 декабря 2021 года				
	Контролирующий акционер	Родительская организация	Компании, находящиеся под общим контролем	Члены Правления и Совета директоров	Прочие	Контролирующий акционер	Родительская организация	Компании, находящиеся под общим контролем	Члены Правления и Совета директоров	Прочие
Процентные доходы	-	-	2.573.002	-	640	-	-	1.760.688	234	2.725
Процентные расходы	(32.479)	(38.095)	(1.613.124)	(25.639)	(166.896)	(7.774)	(8.469)	(1.053.495)	(19.608)	(187.120)
Доходы от снижения резервов под кредитные убытки / (расходы по кредитным убыткам)	-	-	546.117	-	9	-	-	(377.302)	-	125
Комиссионные доходы	-	-	9.136.731	333	116	-	-	1.712.399	242	49
Комиссионные расходы	-	(1.200)	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	11	-	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(426)	(1.929.161)	-	-	(115)	(1.635)	(1.572.403)	(153.913)
Кредиты клиентам	-	-	1,53%-5,50%	-	7,00%	-	-	5,50%	26,00%	7%-10,75%
Средства клиентов	0,10%-8,90%	0,05%-11,00%	0,50%-13,50%	0,10%-14,60%	0,10%-14,60%	0,10%-11,00%	0,05%-8,20%	0,50%-10,00%	0,10%-13,50%	0,10%-13,00%

В 2022 году в состав вознаграждений ключевому управленческому персоналу, отраженных в административных и прочих операционных расходах в таблице выше, включены расходы, связанные с долгосрочными выплатами в сумме 554.988 тысяч тенге (в 2021 году: 436.614 тысяч тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

34. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	<i>Выпущенные субординирован- ные облигации</i>	<i>Итого обязательства по финансовой деятельности</i>
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	101.407.395	95.402.448	196.809.843
Поступления от выпуска	104.880.695	–	104.880.695
Погашение (Примечание 17)	(466.144)	–	(466.144)
Выкуп (Примечание 17)	(49.533.856)	–	(49.533.856)
Прочее	2.147.724	5.067.692	7.215.416
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	158.435.814	100.470.140	258.905.954
Поступления от выпуска	39.952.111	–	39.952.111
Выкуп (Примечание 17)	(462.650)	–	(462.650)
Прочее	1.416.099	5.852.634	7.268.733
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	199.341.374	106.322.774	305.664.148

Статья «Прочее» включает эффект начисленных, но еще не выплаченных процентов по обязательствам, относящимся к финансовой деятельности. Группа классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

35. Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая далее таблица отражает ожидаемые сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов:

	2022 год			2021 год		
	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	374.507.746	–	374.507.746	154.580.773	–	154.580.773
Драгоценные металлы	370.057	–	370.057	9.257.110	–	9.257.110
Средства в банках и прочих финансовых организациях	46.672.839	–	46.672.839	16.574.987	–	16.574.987
Производные финансовые активы	11.515	–	11.515	458.720	–	458.720
Торговые ценные бумаги	2.377.709	–	2.377.709	3.587.604	–	3.587.604
Инвестиционные ценные бумаги	300.789.363	264.836.263	565.625.626	149.209.049	210.001.965	359.211.014
Кредиты клиентам	257.758.387	634.047.026	891.805.413	187.253.795	438.315.654	625.569.449
Активы, предназначенные для продажи	3.515.564	–	3.515.564	421.755	–	421.755
Инвестиционная недвижимость	–	20.093.507	20.093.507	–	22.388.648	22.388.648
Основные средства и активы в форме права пользования	–	20.705.303	20.705.303	–	20.789.010	20.789.010
Нематериальные активы	–	1.164.759	1.164.759	–	1.102.458	1.102.458
Текущие активы по корпоративному подходному налогу	275.118	–	275.118	272.923	–	272.923
Прочие активы	46.043.754	10.761.020	56.804.774	20.326.232	34.640.546	54.966.778
Итого активы	1.032.322.052	951.607.878	1.983.929.930	541.942.948	727.238.281	1.269.181.229
Обязательства						
Средства клиентов	1.296.324.130	84.385.424	1.380.709.554	646.987.494	124.864.923	771.852.417
Средства банков и прочих финансовых организаций	34.435.994	52.759.839	87.195.833	10.292.371	40.334.695	50.627.066
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	69.503.802	–	69.503.802	70.510.084	–	70.510.084
Выпущенные долговые ценные бумаги	3.698.246	195.643.128	199.341.374	2.885.408	155.550.406	158.435.814
Субординированный долг	1.524.361	107.139.750	108.664.111	1.397.361	101.287.116	102.684.477
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	–	–	–	169.300	–	169.300
Отложенные налоговые обязательства	–	8.100.386	8.100.386	–	2.619.212	2.619.212
Прочие обязательства	9.008.189	1.841.321	10.849.510	5.081.721	1.166.689	6.248.410
Итого обязательства	1.414.494.722	449.869.848	1.864.364.570	737.323.739	425.823.041	1.163.146.780
Чистая позиция	(382.172.670)	501.738.030	119.565.360	(195.380.791)	301.415.240	106.034.449

(В тысячах тенге, если не указано иное)

36. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных НБРК при осуществлении надзора за деятельностью Банка. По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости. Банк управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, банки должны поддерживать:

- Отношение основного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1) в размере не менее 7,5% в 2022 году (2021 год: не менее 7,5%);
- Отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1.2) в размере не менее 8,5%: в 2022 году (2021 год: не менее 8,5%);
- 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 10% в 2022 году (2021 год: не менее 10%).

	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Основной капитал	116.895.891	100.602.634
Капитал первого уровня	120.920.523	105.102.634
Капитал второго уровня	243.249.912	243.213.506
Регуляторный капитал	364.170.435	348.316.140
Активы и условные обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства	1.070.380.480	871.037.282
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1)	10,9%	11,5%
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1.2)	11,3%	12,1%
Коэффициент достаточности собственного капитала (k2)	34,0%	40,0%