

**Акционерное общество Дочерний Банк  
«Банк Китая в Казахстане»**

**Финансовая отчётность в соответствии с  
Международными стандартами финансовой отчетности и  
Аудиторский отчет независимого аудитора**

**31 декабря 2023 года**

## Содержание

### АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

### ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении .....	1
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе .....	2
Отчет об изменениях в капитале .....	3
Отчет о движении денежных средств .....	4

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Описание деятельности .....	5
2	Основа подготовки финансовой отчетности .....	5
3	Краткий обзор существенной информации об учетной политике .....	8
4	Денежные средства и их эквиваленты .....	14
5	Средства в финансовых организациях .....	15
6	Кредиты клиентам .....	15
7	Инвестиционные ценные бумаги .....	20
8	Основные средства и активы в форме права пользования .....	21
9	Средства других банков .....	22
10	Средства клиентов .....	22
11	Прочие привлеченные средства .....	24
12	Прочие обязательства .....	24
13	Капитал .....	24
14	Комиссионные доходы и расходы .....	25
15	Расходы на персонал и прочие административные расходы .....	26
16	(Расходы на ассигнование)/доходы от восстановления кредитных убытков .....	26
17	Налогообложение .....	27
18	Договорные и условные обязательства .....	28
19	Управление рисками .....	30
20	Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	42
21	Операции со связанными сторонами .....	45
22	Достаточность капитала .....	46
23	События после отчетной даты .....	47

## Аудиторский отчет независимого аудитора

Акционеру и Совету директоров ДБ АО «Банк Китая в Казахстане»:

### Наше мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ДБ АО «Банк Китая в Казахстане» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств Банка за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО.

### Предмет аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности Банка, которая включает:

- отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года;
- отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к финансовой отчетности, включая существенную информацию об учетной политике и прочую пояснительную информацию.

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего отчета.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### Независимость

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ и этическими требованиями Республики Казахстан, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности.



---

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

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

---

**Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности**

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

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

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



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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

От имени ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»

*PricewaterhouseCoopers LLP*

Утверждено:

  


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

Подписано:

  


Айгуль Ахметова  
Партнер по аудиту  
Аудитор-исполнитель  
(Квалификационное свидетельство  
Аудитора №000000083 от 27 августа  
2012 года)

1 апреля 2024 года

Алматы, Казахстан

**Акционерное общество Дочерний Банк «Банк Китая в Казахстане»**  
**Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2023 года**

В тысячах казахстанских тенге	Прим.	2023 г.	2022 г.
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	4	306,087,075	458,576,244
Средства в финансовых организациях	5	1,025,000	525,000
Кредиты клиентам	6	46,680,831	26,552,400
Инвестиционные ценные бумаги	7	60,419,619	62,574,181
Основные средства и активы в форме права пользования	8	2,226,528	2,226,366
Нематериальные активы		122,380	158,696
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	17	24,222	14,616
Прочие нефинансовые активы		62,034	56,745
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>416,647,689</b>	<b>550,684,248</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	9	13,633,893	65,875,239
Средства клиентов	10	300,448,786	348,691,034
Прочие привлеченные средства	11	-	55,740,303
Обязательства по аренде		45,934	23,035
Прочие финансовые обязательства	12	264,406	107,083
Прочие нефинансовые обязательства	12	275,290	674,308
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>314,668,309</b>	<b>471,111,002</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	13	5,485,008	5,485,008
Эмиссионный доход		89,144	89,144
Нераспределённая прибыль		92,571,878	70,165,744
Общий банковский резерв	13	3,833,350	3,833,350
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>		<b>101,979,380</b>	<b>79,573,246</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>416,647,689</b>	<b>550,684,248</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка 1 апреля 2024 года:

Ду Цинчжи  
Председатель Правления



Сулейменова Ж.И.  
Главный бухгалтер – Член Правления



**Акционерное общество Дочерний Банк «Банк Китая в Казахстане»**  
**Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год,**  
**закончившийся 31 декабря 2023 года**

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	<i>Прим.</i>	<b>2023 г.</b>	<b>2022 г.</b>
<b>Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки</b>			
Денежные средства и их эквиваленты		22,273,466	13,665,926
Кредиты клиентам		4,812,346	3,446,713
Инвестиционные ценные бумаги		1,881,363	1,935,579
<b>Итого процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки</b>		<b>28,967,175</b>	<b>19,048,218</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Средства клиентов		(4,001,940)	(2,086,839)
Прочие		(21,678)	(332,673)
		<b>(4,023,618)</b>	<b>(2,419,512)</b>
<b>Чистый процентный доход до доходов по кредитным убыткам</b>		<b>24,943,557</b>	<b>16,628,706</b>
Доходы от восстановления кредитных убытков	16	3,663	28,766
Поступления по списанным займам		155,205	26,757
<b>Чистая процентная маржа после создания резерва под кредитные убытки</b>		<b>25,102,425</b>	<b>16,684,229</b>
Комиссионные доходы	14	1,634,852	1,717,372
Комиссионные расходы	14	(70,166)	(67,605)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте		3,253,916	4,357,260
Прочий доход		2,352	1,058
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>4,820,954</b>	<b>6,008,085</b>
Расходы на персонал	15	(1,359,627)	(1,175,145)
Прочие административные расходы	15	(892,761)	(544,210)
Износ и амортизация		(184,132)	(179,778)
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога		(149,614)	(71,902)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(2,586,134)</b>	<b>(1,971,035)</b>
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>		<b>27,337,245</b>	<b>20,721,279</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	17	(4,931,111)	(3,941,486)
<b>Прибыль за год</b>		<b>22,406,134</b>	<b>16,779,793</b>
Прочий совокупный доход		-	-
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>22,406,134</b>	<b>16,779,793</b>

**Акционерное общество Дочерний Банк «Банк Китая в Казахстане»**  
**Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2023 года**

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределённая прибыль	Общий банковский резерв	Итого капитал
На 1 января 2022 г.	5,485,008	89,144	53,385,951	3,833,350	62,793,453
Прибыль за год	-	-	16,779,793	-	16,779,793
Итого совокупный доход за год	-	-	16,779,793	-	16,779,793
На 31 декабря 2022 г.	5,485,008	89,144	70,165,744	3,833,350	79,573,246
Прибыль за год	-	-	22,406,134	-	22,406,134
Итого совокупный доход за год	-	-	22,406,134	-	22,406,134
На 31 декабря 2023 г.	5,485,008	89,144	92,571,878	3,833,350	101,979,380



**Акционерное общество Дочерний Банк «Банк Китая в Казахстане»**  
**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года**

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	<i>Прим.</i>	<b>2023 г.</b>	<b>2022 г.</b>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		29,883,675	20,134,911
Проценты уплаченные		(4,184,944)	(2,018,294)
Комиссии полученные		1,210,016	1,987,616
Комиссии уплаченные		(70,261)	(67,225)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте полученные		3,723,231	3,250,030
Выплаты по списанному займу		155,205	26,757
Прочие расходы выплаченные/доходы полученные		(267)	1,058
Расходы на персонал уплаченные		(1,345,021)	(1,151,794)
Прочие административные расходы уплаченные		(735,873)	(648,386)
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога, уплаченные		(159,098)	(104,804)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>28,476,663</b>	<b>21,409,869</b>
Чистое уменьшение операционных активов			-
Средства в финансовых организациях		(500,000)	-
Кредиты клиентам		(19,953,851)	9,276,949
Прочие активы		(57,647)	(36,140)
Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств			
Средства других банков		(52,474,719)	63,449,453
Средства клиентов		(43,127,555)	(61,138,192)
Прочие обязательства		(70,101)	(109,895)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога</b>		<b>(87,707,210)</b>	<b>32,852,044</b>
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(4,940,717)	(3,977,687)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>(92,647,927)</b>	<b>28,874,357</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств	8	(82,381)	(37,300)
Поступление от реализации основных активов		3,178	-
Приобретение нематериальных активов		(7,215)	(9,937)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг		-	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		-	-
<b>Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>		<b>(86,418)</b>	<b>(47,237)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Платежи по договорам аренды		(23,700)	(23,614)
Прочие привлеченные средства		(55,518,000)	54,790,250
<b>Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности</b>		<b>(55,541,700)</b>	<b>54,766,636</b>
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	16	518	660
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(4,213,644)	18,843,986
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(152,489,171)</b>	<b>102,438,402</b>
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года		458,576,244	356,137,842
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	4	306,087,075	458,576,244



## **1 Описание деятельности**

Акционерное общество Дочерний Банк «Банк Китая в Казахстане» (далее – «Банк») было создано 19 апреля 1993 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк предоставляет банковские услуги розничным и корпоративным клиентам в Республике Казахстан. На 31 декабря 2023 и 2022 годов единственным акционером Банка является «Банк Китая Лимитед» (далее – «Материнский банк»), образованный и осуществляющий свою деятельность в Китайской Народной Республике (далее – «КНР»). На 31 декабря 2023 и 2022 годов конечной контролирующей стороной Банка является Китайская Народная Республика (далее – «Акционер»). Подробная информация об операциях между связанными сторонами приводится в Примечании 21.

Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций № 1.1.181, выданной 3 февраля 2020 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – «АФР»).

Банк принимает вклады населения и юридических лиц, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Казахстан и за её пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка.

Головной офис Банка находится в городе Алматы. Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, 050063, г. Алматы, Ауэзовский район, микрорайон Жетысу-2, дом 71-б. Банк имеет два филиала в городах Астана и Актобе.

## **2 Основа подготовки финансовой отчётности**

### **Операционная среда, в которой работает Банк**

24 февраля 2022 года Россия начала военное вторжение в Украину. В ответ на вторжение, США, Европейский союз и ряд других государств ввели широкомасштабные санкции в отношении России, включая запрет российским банкам пользоваться системой Swift.

Россия является крупнейшим торговым партнером Казахстана. Россия также является ключевым торговым транзитом, в частности, через Каспийский трубопроводный консорциум (КТК), по которому транспортируется до 80% нефти на экспорт. В данный момент власти Казахстана рассматривают альтернативные маршруты по экспорту нефти, в том числе через трубопровод Баку-Тбилиси-Джейхан (БТД), однако воплощение данных инициатив требует значительных вложений в инфраструктуру.

В ноябре 2023 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило суверенный рейтинг Казахстана на уровне «BBB-» со «стабильным» прогнозом, данный рейтинг отражает сильные бюджетные и внешние балансы, устойчивые к внешним шокам, а также гибкость финансирования, подкрепленную накопленными сбережениями от нефтяных доходов. Этим сильным сторонам противопоставляется высокая зависимость от сырьевых товаров, высокая инфляция, которая частично отражает менее развитую макроэкономическую политику по сравнению с аналогичными странами в категории «BBB», а также слабые показатели управления. Сырая нефть и нефтяной конденсат по-прежнему вносят наибольший вклад в бюджетные доходы и экспорт, а на долю этого экспорта приходится 17% ВВП, что может подвергать экономику внешним шокам. Предпринимаются усилия по диверсификации экономики, на реализацию которых потребуется время в связи с имеющимися проблемами, связанными с бизнес средой и нехваткой квалифицированных кадров.

В целом, экономика Республики Казахстан продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Эти особенности также включают, но не ограничиваются национальной валютой, которая не имеет свободной конвертации за пределами страны, и низким уровнем ликвидности рынка ценных бумаг.

По состоянию на дату настоящего отчета официальный обменный курс Национального Банка Республики Казахстан составил 446.78 тенге за 1 доллар США по сравнению с 454.56 тенге за 1 доллар США по состоянию на 31 декабря 2023 года (31 декабря 2022 года: 462.65 тенге за 1 доллар США).



## **2 Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)**

Уровень инфляции составил 9.8% в декабре 2023 года после достижения пика в размере 21.3% в феврале 2023 года. Рост экономики в 2023 году составил 4.8%, и, по прогнозам аналитиков, темпы роста национальной экономики в ближайшие три года составят в среднем чуть менее 4% в год.

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

Кроме того, финансовый сектор в Республике Казахстан остается подверженным влиянию политических, законодательных, налоговых и регуляторных изменений в Республике Казахстан. Перспективы экономической стабильности Республики Казахстан в существенной степени зависят от эффективности экономических мер, принимаемыми Правительством, а также от развития и совершенствования правового поля в рамках политической системы страны, то есть от обстоятельств, которые находятся вне сферы контроля Банка.

### **Введение**

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО («МСФО»), выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Данная финансовая отчетность адресована основным пользователям, которыми являются инвесторы, которые кредитуют или предоставляют собственный капитал Банку. В данной финансовой отчетности допускается, что основные пользователи обладают достаточными знаниями о деловой и экономической деятельности, и должным образом проверяют и анализируют информацию. Иногда даже знающие и внимательные пользователи могут нуждаться в помощи консультанта для понимания информации о сложных экономических явлениях, отражаемых в данной финансовой отчетности.

Цель данной финансовой отчетности в том, чтобы раскрыть только информацию, которую руководство считает существенной для основных пользователей. Руководство старается не уменьшать понятность данной финансовой отчетности путем вуалирования существенной информации несущественной информацией. Соответственно, раскрывается только существенная информация учетной политики, в соответствующих случаях, в соответствующих примечаниях с раскрытиями.

## 2 Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

### Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности

У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в Примечании 19. В таблице ниже представлена информация о суммах, ожидаемых к возмещению или погашению до или после истечения 12 месяцев после окончания отчетного периода для статей, не включенных в анализ, представленный в Примечании 19.

В тысячах казахстанских тенге	2023 г.			2022 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	306,087,075	-	306,087,075	458,576,244	-	458,576,244
Средства в финансовых организациях	1,025,000	-	1,025,000	525,000	-	525,000
Кредиты клиентам	11,879,559	34,801,272	46,680,831	9,695,374	16,857,026	26,552,400
Инвестиционные ценные бумаги	1,340,067	59,079,552	60,419,619	1,363,917	61,210,264	62,574,181
Основные средства и активы в форме права пользования	-	2,226,528	2,226,528	-	2,226,366	2,226,366
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	24,222	-	24,222	14,616	-	14,616
Нематериальные активы	-	122,380	122,380	-	158,696	158,696
Прочие активы	62,034	-	62,034	56,745	-	56,745
<b>Итого активы</b>	<b>320,417,957</b>	<b>96,229,732</b>	<b>416,647,689</b>	<b>470,231,896</b>	<b>80,452,352</b>	<b>550,684,248</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	13,633,893	-	13,633,893	65,875,239	-	65,875,239
Средства клиентов	300,448,786	-	300,448,786	348,691,034	-	348,691,036
Прочие привлеченные средства	-	-	-	55,740,303	-	55,740,303
Обязательства по аренде	45,934	-	45,934	23,035	-	23,035
Прочие обязательства	539,696	-	539,696	781,391	-	781,391
<b>Итого обязательства</b>	<b>314,668,309</b>	<b>-</b>	<b>314,668,309</b>	<b>471,111,002</b>	<b>-</b>	<b>471,111,002</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>5,749,648</b>	<b>96,229,732</b>	<b>101,979,380</b>	<b>(879,106)</b>	<b>80,452,352</b>	<b>79,573,246</b>

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицы в суммы, подлежащие погашению «В течение одного года».

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика.

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



### **3 Краткий обзор существенной информации об учетной политике**

В процессе применения учетной политики Банка руководство должно применять суждения, делать оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

#### ***Существенные допущения, использованные при применении учетной политики***

Банк производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки.

#### ***Основные источники неопределенности в оценках***

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

#### ***Оценка ожидаемых кредитных убытков***

Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Детали методологии оценки ожидаемых кредитных убытков раскрыты в Примечании 19. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта.

На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный оценочный резерв под кредитные убытки в составе обязательств в отчете о финансовом положении.



### 3 Краткий обзор существенной информации об учетной политике (продолжение)

Банк применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Банк идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения Банком значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 19. Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Пояснения в отношении определения Банком обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 19. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В Примечании 19 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Банком прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

В качестве исключения по определенным финансовым инструментам, которые могут включать как кредит, так и неиспользованное обязательство, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки за период, в течение которого Банк подвержен кредитному риску, то есть до тех пор, пока ожидаемые кредитные убытки не уменьшатся за счет мер по управлению кредитным риском, даже если такой период выходит за рамки максимального периода кредитного договора. Это связано с тем, что подверженность кредитным убыткам в связи с возможностью потребовать погашения задолженности и аннулировать неиспользованное обязательство не ограничивается сроком подачи уведомления, установленным в договоре.

#### *Убытки от обесценения по финансовым активам*

Оценка убытков как согласно МСФО (IFRS) 9 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 Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей.

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

- критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчёта ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных, в частности для определения внутреннего рейтинга заемщика;
- 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.



### **3 Краткий обзор существенной информации об учетной политике (продолжение)**

#### ***Значительное увеличение кредитного риска***

Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Банк сравнивает риск наступления дефолта в течение срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. В процессе оценки рассматривается относительное увеличение кредитного риска, а не конкретный уровень кредитного риска на отчетную дату. Банк учитывает всю обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, включая ряд факторов, в том числе поведенческие аспекты конкретных клиентских портфелей. Банк определяет поведенческие признаки увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку кредитного риска на уровне отдельного инструмента или портфеля.

#### ***Модификация финансовых активов***

Иногда Банк пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Банк оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на профиль рисков по активу (например, участие в прибыли или доход на капитал), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, появления нового или дополнительного кредитного обеспечения, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, или значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик не испытывает финансовых затруднений.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу истекают, Банк прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Банк также оценивает соответствие нового кредита или долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражаются в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Банк сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует и его модификация не приводит к прекращению признания. Банк производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

#### ***Политика списания***

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



### **3 Краткий обзор существенной информации об учетной политике (продолжение)**

#### **Оценка бизнес-модели**

Финансовые активы классифицируются на основе бизнес-модели. При выполнении оценки бизнес-модели руководство применило суждение для установки уровня агрегирования портфелей финансовых инструментов. При оценке операций продажи Банк учитывает их частоту, сроки и стоимость в прошлые периоды, причины продажи и ожидания в отношении будущих продаж. Считается, что операции продажи, направленные на минимизацию потенциальных убытков в связи с ухудшением кредитного качества, соответствуют бизнес-модели «удержание для получения». Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также соответствуют бизнес-модели «удержание для получения» при условии, что они осуществляются редко или незначительны по стоимости как по отдельности, так и в совокупности. Банк оценивает значительность операций продажи путем сопоставления стоимости продаж со стоимостью портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля. Кроме того, продажа финансового актива, ожидаемая только в случае стрессового сценария или в связи с отдельным событием, которое не контролируется Банком, не является повторяющимся и не могло прогнозироваться Банком, рассматривается как не связанная с целью бизнес-модели и не влияет на классификацию соответствующих финансовых активов.

Для бизнес-модели «удержание для получения и продажи» и тот факт, что активы удерживаются для получения денежных потоков, и продажа активов являются неотъемлемой частью достижения цели бизнес-модели, такой как управление потребностями в ликвидности, достижение определенного процентного дохода или приведение в соответствие срока финансовых активов со сроком обязательств, за счет которых финансируются данные активы.

Остаточная категория включает портфели финансовых активов, управляемые с целью реализации денежных потоков, в первую очередь через продажу, используемые для получения прибыли. Эта бизнес-модель часто связана с получением предусмотренных договором денежных потоков.

Все долговые ценные бумаги были отнесены к категории «удержание для получения» на основе допущения о том, что они будут проданы только в случае реализации «стрессового» сценария.

#### **Оценка денежных средств на соответствие определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)**

Для определения соответствия денежных потоков от финансового актива определению исключительно выплат основной суммы долга и процентов необходимо применение суждения.

Банк определил и рассмотрел договорные условия, которые изменяют срок или сумму договорных потоков денежных средств. Денежные потоки соответствуют критерию исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов, если по условиям кредита возможно его досрочное погашение, и сумма досрочного погашения представляет сумму долга и начисленных процентов и обоснованную дополнительную компенсацию за досрочное расторжение договора. Сумма долга по активу равна справедливой стоимости при первоначальном признании за вычетом последующих платежей в счет погашения суммы долга, т.е. платежей без учета процентов, определенных с помощью метода эффективной процентной ставки. В качестве исключения из этого правила стандарт также допускает инструменты с элементами досрочного погашения, которые для соответствия критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов должны соответствовать следующим условиям: (i) актив выдан с премией или дисконтом, (ii) сумма предоплаты представляет номинальную сумму и начисленные проценты по договору и обоснованную дополнительную компенсацию за досрочное расторжение договора, и (iii) справедливая стоимость возможности досрочного погашения была незначительна на момент первоначального признания. Банком осуществлен анализ денежных средств на соответствие определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI), результат не требует применения существенных суждений.

#### **Гарантии исполнения, отражаемые как кредитные обязательства**

Банк провел анализ контрактов по выпущенным гарантиям исполнения для оценки того, отвечают ли они определению договоров страхования в рамках МСФО (IFRS) 17. Банк пришел к выводу, что некоторые из его контрактов по гарантиям исполнения подвергают Банк исключительно кредитному риску соискателя кредита, поскольку (i) все контракты требуют, чтобы клиенты, которые обращаются за гарантией, предоставляли полное обеспечение своих обязательств для освобождения Банка от ответственности как эмитента и (ii) отсутствуют сценарии с коммерческим содержанием, в которых Банк должен выплачивать существенные дополнительные суммы держателям таких гарантий. Соответственно, Банк учитывает данные контракты, как кредитные обязательства в соответствии с МСФО (IFRS) 9.



### **3 Краткий обзор существенной информации об учетной политике (продолжение)**

#### **Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчёте о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 20.

#### **Налогообложение**

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

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные подоходные налоги отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчётности, кроме случаев, когда отложенный подоходный налог возникает в результате первоначального отражения гудвилла, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение бизнеса 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 отчётную дату.

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



### 3 Краткий обзор существенной информации об учетной политике (продолжение)

#### Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2023 года:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты);
- Переходная опция для страховщиков в применении МСФО (IFRS) 17 – Поправки к МСФО (IFRS) 17 (выпущены 9 декабря 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты);
- *Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическому руководству 2 по МСФО: Раскрытие информации об учетной политике* (выпущено 12 февраля 2022 года и действует в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты). В МСФО (IAS) 1 были внесены поправки, требующие от организаций раскрывать существенную информацию о своей учетной политике вместо основных положений учетной политики. Поправки содержат определение существенной информации об учетной политике. Кроме того, поправки разъясняют, что информация об учетной политике, как ожидается, будет существенной, если без нее пользователи финансовой отчетности не смогут понять другую существенную информацию в финансовой отчетности. В поправках приводятся примеры информации об учетной политике, которая с вероятностью будет считаться существенной для финансовой отчетности организации. Кроме того, поправка к МСФО (IAS) 1 разъясняет, что несущественную информацию об учетной политике не нужно раскрывать. Однако, если такая информация раскрывается, она не должна затруднять понимание существенной информации об учетной политике. В поддержку этой поправки были также внесены изменения в Практическое руководство 2 по МСФО «Формирование суждений о существенности», содержащее рекомендации по применению концепции существенности к раскрытию информации об учетной политике;
- Поправка к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок» (выпущена 12 февраля 2023 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты);
- Отложенные налоги, относящиеся к активам и обязательствам, возникающим из одной сделки – Поправка к МСФО (IAS) 12 (выпущена 7 мая 2022 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты);
- Международная налоговая реформа – Модельные правила второго компонента – поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (выпущены 23 мая 2023 года).

Применение вышеуказанных поправок существенно не повлияло на финансовую отчетность Банка.

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно.

- Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда: обязательства по аренде при продаже с обратной арендой» (выпущены 22 сентября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты);
- Классификация обязательств как краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (первоначально выпущены 23 января 2020 года и впоследствии изменены 15 июля 2020 года и 31 октября 2022 года, в конечном итоге вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации: механизмы финансирования поставщиков» (выпущены 25 мая 2023 года).

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



#### 4 Денежные средства и их эквиваленты

На 31 декабря денежные средства и их эквиваленты включают:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	<b>2023 г.</b>	<b>2022 г.</b>
Наличные средства	1,094,933	961,960
<b>Средства в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»</b>		
- Корреспондентские счета	33,101,551	76,963,778
- Срочные вклады, размещенные на срок до 90 дней	237,763,715	292,502,450
<b>Средства на корреспондентских счетах в других банках</b>		
- с кредитным рейтингом «A+»	6,214,274	56,453,333
- с кредитным рейтингом «A»	27,366,928	31,644,912
- с кредитным рейтингом «BBB+»	541,139	40,038
- без кредитного рейтинга	7,026	12,949
<b>Итого валовая балансовая стоимость</b>	<b>306,089,566</b>	<b>458,579,420</b>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(2,491)	(3,176)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>306,087,075</b>	<b>458,576,244</b>

Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают обязательные резервы на счетах в Национальном банке страны и все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств и в отчете о финансовом положении, и в отчете о движении денежных средств.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости, так как: (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и эквивалентов денежных средств Банком, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Банке текущие счета контрагентов Банка, суммы, как процентные доходы по кредиту или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи, или выданные кредиты, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквиваленты с точки зрения клиента.

##### Требования к минимальным резервам

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать обязательные резервы, которые рассчитываются как процент от определенных обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться в тенге в виде средств на корреспондентских счетах в НБРК или в наличной денежной массе в размере средних остатков совокупной суммы денежных средств на корреспондентских счетах в НБРК или наличных денежных средств за период формирования резервов. На 31 декабря 2023 и 2022 годов резервные активы Банка составляют 12,519,757 тысячи тенге и 13,225,123 тысяч тенге, соответственно.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Этап 1 по состоянию на 1 января и 31 декабря 2023 года. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 19.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	<b>2023 г.</b>	<b>2022 г.</b>
ОКУ на 1 января	(3,176)	(3,419)
Чистое изменение резерва за год (Примечание 16)	518	660
Курсовые разницы	167	(417)
<b>На 31 декабря</b>	<b>(2,491)</b>	<b>(3,176)</b>



## 5 Средства в финансовых организациях

На 31 декабря средства в финансовых организациях включают:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2023 г.	2022 г.
<b>Средства в финансовых организациях</b>		
- Депозит участника КФБ без рейтинга, предоставленный в качестве обеспечения	1,000,000	500,000
- Гарантийный взнос участника КФБ без рейтинга	25,000	25,000
<b>Итого валовая балансовая стоимость</b>	<b>1,025,000</b>	<b>525,000</b>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	-	-
<b>Итого средства в финансовых организациях</b>	<b>1,025,000</b>	<b>525,000</b>

Казахстанская Фондовая Биржа не имеет кредитного рейтинга, так как является организатором торгов ценных бумаг на фондовой бирже. Мажоритарным акционером КФБ является НБРК, который владеет около 44% всех акций КФБ. Депозит был размещен для целей участия в торгах на КФБ и не несет потенциальных рисков. Все остатки средств в финансовых организациях отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

## 6 Кредиты клиентам

На 31 декабря 2023 и 2022 годов кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2023 г.	2022 г.
Кредитование крупного бизнеса	33,026,259	10,176,794
Кредитование среднего и малого бизнеса	13,671,709	16,357,913
Потребительское кредитование	6,044	22,528
Ипотечное кредитование	1,422	3,519
<b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>46,705,434</b>	<b>26,560,754</b>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(24,603)	(8,354)
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>46,680,831</b>	<b>26,552,400</b>

Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения кредита клиента или предоставления кредита клиенту. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки: (i) по амортизированной стоимости: кредиты, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и кредиты, которые не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, и (ii) по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не соответствуют критериям SPPI-теста или другим критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценочные резервы под обесценение определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков. В Примечании 3 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Банком прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.



## 6 Кредиты клиентам (продолжение)

Банк использует следующую классификацию займов по классам:

Займы, предоставленные юридическим лицам:

- Корпорации – займы, предоставленные клиентам с годовой выручкой более 3,000,000 минимальных расчетных показателей и/или среднегодовой численностью сотрудников более 250 человек;
- Малый и средний бизнес (МСБ) – займы, предоставленные клиентам с годовой выручкой не более 3,000,000 минимальных расчетных показателей и/или среднегодовой численностью сотрудников менее 250 человек.

По состоянию на 31 декабря 2023 года месячный расчетный показатель РК был равен 3,450 тенге (31 декабря 2022 года: 3,063 тенге).

Займы, предоставленные физическим лицам:

- ипотечное кредитование;
- потребительские займы;

### Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте кредитования крупного бизнеса за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

В тысячах казахстанских тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредитование крупного бизнеса</b>				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	10,176,794	-	-	10,176,794
Новые созданные активы	27,994,490	-	-	27,994,490
Активы, которые были погашены	(5,145,025)	-	-	(5,145,025)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>22,849,465</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22,849,465</b>
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>	<b>33,026,259</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>33,026,259</b>
<b>ОКУ на 1 января 2023 г.</b>	<b>3,218</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,218</b>
Новые созданные активы	17,265	-	-	17,265
Активы, которые были погашены	(1,657)	-	-	(1,657)
Чистое изменение резерва за год	(255)	-	-	(255)
Курсовые разницы	53	-	-	53
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>15,406</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15,406</b>
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>	<b>18,624</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18,624</b>

## 6 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте кредитования среднего и малого бизнеса за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

В тысячах казахстанских тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредитование среднего и малого бизнеса</b>				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	16,357,913	-	-	16,357,913
Новые созданные активы	6,571,877	-	-	6,571,877
Активы, которые были погашены	(9,258,081)	-	-	(9,258,081)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(2,686,203)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2,686,203)</b>
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>	<b>13,671,709</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13,671,709</b>
<b>ОКУ на 1 января 2023 г.</b>	<b>5,133</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,133</b>
Новые созданные активы	4,248	-	-	4,248
Активы, которые были погашены	(1,023)	-	-	(1,023)
Чистое изменение резерва за год	(2,379)	-	-	(2,379)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>845</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>845</b>
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>	<b>5,979</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,979</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте ипотечного и потребительского кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

В тысячах казахстанских тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Ипотечное и потребительское кредитование</b>				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	26,047	-	-	26,047
Активы, которые были погашены	(18,581)	-	-	(18,581)
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>	<b>7,466</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,466</b>
<b>ОКУ на 1 января 2023 г.</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>
Активы, которые были погашены	(2)	-	-	(2)
Влияние на ОКУ на конец периода в результате изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	-	-	-	-
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(2)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2)</b>
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



## 6 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте кредитования крупного бизнеса за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

В тысячах казахстанских тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредитование крупного бизнеса</b>				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	20,973,004	-	-	20,973,004
Новые созданные активы	8,058,217	-	-	8,058,217
Активы, которые были погашены	(18,854,427)	-	-	(18,854,427)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(10,796,210)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(10,796,210)</b>
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>10,176,794</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10,176,794</b>
ОКУ на 1 января 2022 г.	11,871	-	-	11,871
Новые созданные активы	2,983	-	-	2,983
Активы, которые были погашены	(10,963)	-	-	(10,963)
Влияние на ОКУ на конец периода в результате изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(673)	-	-	(673)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(8,653)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(8,653)</b>
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>3,218</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,218</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте кредитования среднего и малого бизнеса за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

В тысячах казахстанских тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредитование среднего и малого бизнеса</b>				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	14,046,342	830,376	-	14,876,718
Новые созданные активы	8,641,301	-	-	8,641,301
Активы, которые были погашены	(6,329,730)	(830,376)	-	(7,160,106)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>2,311,571</b>	<b>(830,376)</b>	<b>-</b>	<b>1,481,195</b>
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>16,357,913</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16,357,913</b>
ОКУ на 1 января 2022 г.	4,359	3,467	-	7,826
Новые созданные активы	3,090	-	-	3,090
Активы, которые были погашены	(2,163)	(3,467)	-	(5,630)
Влияние на ОКУ на конец периода в результате изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(153)	-	-	(153)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>774</b>	<b>(3,467)</b>	<b>-</b>	<b>(2,693)</b>
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>5,133</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,133</b>

## 6 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте ипотечного и потребительского кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Ипотечное и потребительское кредитование</b>				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	47,759	-	-	47,759
Активы, которые были погашены	(21,712)	-	-	(21,712)
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>26,047</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>26,047</b>
<b>ОКУ на 1 января 2022 г.</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3</b>
Активы, которые были погашены	(1)	-	-	(1)
Влияние на ОКУ на конец периода в результате изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	-	-	-	-
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>

### Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2023 года концентрация кредитов, выданных Банком двум крупнейшим независимым заёмщикам, составляла 25,140,866 тысяч тенге или 54% от совокупного кредитного портфеля (на 31 декабря 2022 года: 20,804,122 тысячи тенге или 78% от совокупного кредитного портфеля). На 31 декабря 2023 года по данным кредитам был сформирован резерв под обесценение в размере 7,848 тысяч тенге (на 31 декабря 2022 года: 7,093 тысячи тенге).

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2023 г.	2022 г.
Услуги связи	21,300,963	2,016,947
Финансовые услуги	13,059,903	15,851,773
Торговля нефтегазовыми продуктами	8,064,933	8,055,233
Горнодобывающая промышленность	3,641,739	-
Производство	605,828	602,401
Физические лица	7,465	26,046
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>46,680,831</b>	<b>26,552,400</b>



## 6 Кредиты клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 года модификации займов, которые не привели к прекращению их признания, отсутствуют.

### Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

- при кредитовании юридических лиц – залог жилой и коммерческой недвижимости, гарантий;
- при кредитовании физических лиц – залог жилой недвижимости.

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

На 31 декабря 2023 и 2022 годов, отсутствуют клиенты Этапа 3, по которым необходимо обеспечение или иные механизмы повышения кредитного качества ОКУ по кредитам.

## 7 Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	<b>2023 г.</b>	<b>2022 г.</b>
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Купонные еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом «BBB-»	60,463,091	62,625,678
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>60,463,091</b>	<b>62,625,678</b>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(43,472)	(51,497)
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги</b>	<b>60,419,619</b>	<b>62,574,181</b>

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

На 31 декабря 2023 г. долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не имеют обеспечения (2022 г.: не имели обеспечения).

Все долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	<b>2023 г.</b>	<b>2022 г.</b>
ОКУ на 1 января	(51,497)	(49,112)
Чистое изменение резерва за год (Примечание 16)	7,085	1,117
Курсовая разница	940	(3,502)
<b>На 31 декабря</b>	<b>(43,472)</b>	<b>(51,497)</b>

## 8 Основные средства и активы в форме права пользования

Движение основных средств и активов в форме права пользования в 2023 и 2022 годах представлено следующим образом:

В тысячах казахстанских тенге	Земля	Здания	Компью- терное обору- дование	Транс- портные средства	Прочие основные средства	Активы в форме права пользо- вания	Всего
<b>Первоначальная стоимость</b>							
31 декабря 2021 г.	75,325	2,576,474	272,041	79,775	211,142	88,794	3,303,551
Поступления	-	-	16,206		12,999	-	29,205
Выбытие	-	-			(1,799)	-	(1,799)
<b>31 декабря 2022 г.</b>	<b>75,325</b>	<b>2,576,474</b>	<b>288,247</b>	<b>79,775</b>	<b>222,342</b>	<b>88,794</b>	<b>3,330,957</b>
Поступления	-	-	61,740		33,333	45,934	141,007
Выбытия	(136)	(1,541)	(13,850)	(4,348)	(23,948)	(88,794)	(132,617)
<b>31 декабря 2023 г.</b>	<b>75,189</b>	<b>2,574,933</b>	<b>336,137</b>	<b>75,427</b>	<b>231,727</b>	<b>45,934</b>	<b>3,339,347</b>
<b>Накопленный износ</b>							
31 декабря 2021 г.	-	(556,819)	(149,408)	(61,613)	(148,467)	(53,276)	(969,583)
Начисление амортизации	-	(51,499)	(43,549)	(6,054)	(17,947)	(17,758)	(136,807)
Выбытие	-	-	-	-	1,799	-	1,799
<b>31 декабря 2022 г.</b>	<b>-</b>	<b>(608,318)</b>	<b>(192,957)</b>	<b>(67,667)</b>	<b>(164,615)</b>	<b>(71,034)</b>	<b>(1,104,591)</b>
Начисление амортизации	-	(51,499)	(44,084)	(6,054)	(21,204)	(17,760)	(140,601)
Выбытие	-	1,433	13,850	4,348	23,948	88,794	132,373
<b>31 декабря 2023 г.</b>	<b>-</b>	<b>(658,384)</b>	<b>(223,191)</b>	<b>(69,373)</b>	<b>(161,871)</b>	<b>-</b>	<b>(1,112,819)</b>
<b>Чистая остаточная стоимость</b>							
31 декабря 2021 г.	75,325	2,019,655	122,633	18,162	62,675	35,518	2,333,968
31 декабря 2022 г.	75,325	1,968,156	95,290	12,108	57,727	17,760	2,226,366
31 декабря 2023 г.	75,189	1,916,549	112,946	6,054	69,856	45,934	2,226,528

По состоянию на 31 декабря 2023 года, полностью самортизированные основные средства, находящиеся в пользовании Банком, составляют 301,597 тысяч тенге (на 31 декабря 2022 года: 265,829 тысяч тенге).

Банк в рамках своей деятельности арендует одно офисное помещение (2022 год: одно). Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Банком в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого периода отражаются по следующим годовым ставкам:

Здания и сооружения	2%
Компьютерное оборудование	20-25%
Транспорт	20-22%
Мебель и прочее оборудование	15-25%



## 9 Средства других банков

На 31 декабря средства других банков включают:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2023 г.	2022 г.
Корреспондентские счета	13,633,893	65,875,239
<b>Итого средства других банков</b>	<b>13,633,893</b>	<b>65,875,239</b>

Счета и депозиты других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав доходов или расходов от урегулирования задолженности.

Денежные средства на корреспондентских счетах используются в рамках операционной деятельности Банка.

На 31 декабря 2023 и 2022 годов корреспондентские счета включают в себя денежные средства, размещенные Материнским банком и компаниями, находящимися под общим контролем Материнского банка на общую сумму 439,331 тысяча тенге и 168,435 тысяч тенге, соответственно (Примечание 21).

На 31 декабря 2023 три Банка разместили средства в Банке на сумму 7,798,621 тысяч тенге или 57% от общей суммы средств других банков (на 31 декабря 2022 года: на сумму 59,814,121 тысяч тенге или 90.79 % от общей суммы средств других банков).

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 20. Анализ процентных ставок средств других банков раскрыт в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 21.

## 10 Средства клиентов

На 31 декабря средства клиентов включают:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2023 г.	2022 г.
<b>Текущие счета и счета до востребования</b>		
Корпоративные клиенты	151,754,728	234,958,010
Физические лица	3,829,416	2,665,910
<b>Итого текущие счета и счета до востребования</b>	<b>155,584,144</b>	<b>237,623,920</b>
<b>Срочные вклады</b>		
Корпоративные клиенты	144,791,699	110,992,662
Физические лица	72,943	74,452
<b>Итого срочные вклады</b>	<b>144,864,642</b>	<b>111,067,114</b>
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>300,448,786</b>	<b>348,691,034</b>
<b>Удерживаемые в качестве обеспечения по выданным гарантиям</b>		
Корпоративные клиенты	675,802	406,412
<b>Итого средства клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 18)</b>	<b>675,802</b>	<b>406,412</b>

## 10 Средства клиентов (продолжение)

Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2023 года на долю 10 самых крупных клиентов Банка приходится 74,0% общей суммы средств клиентов (31 декабря 2022 года: 74.2%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 31 декабря 2023 года составил 222,223,783 тысяч тенге (31 декабря 2022 года: 258,408,237 тысяч тенге).

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вклада по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу выплачивается в размере, определенном в соответствии с условиями договора банковского вклада, заключенного между вкладчиком и Банком.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 20. Анализ процентных ставок средств других банков раскрыт в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 21.

Далее представлен анализ средств клиентов по секторам экономики:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	<b>2023 г.</b>	<b>2022 г.</b>
Нефтегазовая промышленность	129,839,249	72,022,040
Транспорт и связь	77,766,185	101,399,422
Промышленное производство	30,583,836	27,520,657
Строительство	27,962,467	28,983,715
Предоставление услуг потребителям	18,953,453	16,631,196
Торговля	5,475,201	69,868,148
Горнодобывающая промышленность	4,950,111	11,077,914
Физические лица	3,902,360	2,740,363
Прочие финансовые услуги	351,887	16,199,187
Прочее	664,037	2,248,392
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>300,448,786</b>	<b>348,691,034</b>



## 11 Прочие привлеченные средства

На 31 декабря средства других банков включают:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2023 г.	2022 г.
Срочные вклады и кредиты со сроком погашения не более 90 дней	-	55,740,303
<b>Итого прочие привлеченные средства</b>	<b>-</b>	<b>55,740,303</b>

На 31 декабря 2022 срочные вклады и кредиты включают в себя кредит, полученный от Материнского банка в сумме 55,740,303 тысячи тенге. (Примечание 21).

## 12 Прочие обязательства

На 31 декабря прочие обязательства включают:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2023 г.	2022 г.
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Начисленные административные и комиссионные расходы	239,285	70,414
Полученные комиссии по выданным гарантиям	11,852	33,384
Резерв под ОКУ по условным обязательствам (Примечание 18)	1,498	2,934
Обязательства по операциям спот	11,771	351
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>264,406</b>	<b>107,083</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Начисленные расходы по вознаграждению работников	181,381	166,775
Авансы, полученные по агентским услугам	62,986	468,064
Налоги к уплате, за исключением корпоративного подоходного налога	28,880	36,898
Корпоративный подоходный налог	-	-
Прочие нефинансовые обязательства	2,043	2,571
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>275,290</b>	<b>674,308</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>539,696</b>	<b>781,391</b>

## 13 Капитал

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, объявленные и выпущенные в обращение простые акции в количестве 5.150 штук были полностью оплачены Материнским банком по цене размещения 1,065,050 тенге за одну простую акцию. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов все выпущенные акции принадлежат Материнскому банку. Каждая простая акция дает право на один голос и равное право на получение дивидендов. В 2023 и 2022 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались. На 31 декабря 2023 и 2022 годов общая стоимость всех простых акций составила 5,485,008 тысяч тенге.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов сумма общего банковского резерва на покрытие непредвиденных рисков и будущих убытков составляет 3,833,350 тысяч тенге. Средства из общего банковского резерва могут быть распределены только с официального разрешения Материнского банка.

#### 14 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы отражаются в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, когда клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Банком.

Комиссионные доходы и расходы за годы, закончившиеся 31 декабря, включают:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	<b>2023 г.</b>	<b>2022 г.</b>
Агентские услуги	939,671	1,107,450
Расчётные операции	329,848	289,274
Гарантии и аккредитивы	297,267	233,786
Ведение банковских счетов клиентов	30,424	34,317
Кассовые операции	12,367	6,352
Прочее	25,275	46,193
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>1,634,852</b>	<b>1,717,372</b>
Уплата членских взносов	(36,342)	(25,720)
Расчётные операции	(19,784)	(30,283)
Брокерские услуги	(13,782)	(11,526)
Прочее	(258)	(76)
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(70,166)</b>	<b>(67,605)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>1,564,686</b>	<b>1,649,767</b>

Банк предоставляет агентские услуги по административному управлению кредитами, выданными резидентам Республики Казахстан Материнским банком. В связи с этим, соответствующие кредиты не признаются в качестве активов Банка в отчёте о финансовом положении. На 31 декабря 2023 года сумма таких кредитов составляла 73,294,356 тысяч тенге (31 декабря 2022 года: 88,744,682 тысячи тенге).

##### **Выручка по комиссионным доходам от договоров с клиентами**

Выручка Банка по договорам с клиентами главным образом представлена комиссионным доходом. Выручка по договорам с клиентами, признанная в составе прибыли или убытка за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, составила 1,634,852 тысячи тенге и 1,717,372 тысяч тенге, соответственно.

На 31 декабря 2023 и 2022 годов в отчёте о финансовом положении в составе прочих обязательств Банк признал обязательства по договору, связанные с договорами с клиентами, в размере 74,838 тысяч тенге в 2023 году и 501,448 тысяч тенге в 2022 году (Примечание 12). Данные обязательства представлены полученными комиссиями по гарантиям, на сумму 11,852 тысячи тенге (2022 г.: 33,384 тысячи тенге) и агентским услугам, которые признаются в составе прибылей и убытков равномерно в момент исполнения обязательства 62,986 тысячи тенге (2022 г.: 468,064 тысячи тенге).

Банк, 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).

Банк 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.

Комиссионные доходы по таким статьям как Агентские услуги и Гарантии и аккредитивы, отражаются в составе прибылей или убытков в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, когда клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Банком.

Комиссионные доходы по таким статьям как Расчётные операции, Кассовые операции и Ведение банковских счетов клиентов (комиссии за открытие и закрытие счетов), отражаются в составе прибылей или убытков по факту предоставления услуг, когда клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Банком.



## 15 Расходы на персонал и прочие административные расходы

Расходы на персонал, а также прочие административные расходы за годы, закончившиеся 31 декабря, включают:

В тысячах казахстанских тенге	2023 г.	2022 г.
Заработная плата и бонусы	1,232,131	1,065,542
Отчисления на социальное обеспечение	127,496	109,603
<b>Расходы на персонал</b>	<b>1,359,627</b>	<b>1,175,145</b>

В тысячах казахстанских тенге	2023 г.	2022 г.
Информационные услуги	457,960	190,900
Профессиональные услуги	84,929	101,837
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	80,252	81,854
Охрана	63,403	52,328
Представительские расходы	53,017	18,793
Хозяйственные расходы	36,638	29,452
Командировочные расходы	31,532	8,325
Транспортные расходы	11,792	7,382
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	5,132	8,826
Расходы на краткосрочную аренду	4,252	769
Инкассация	1,369	915
Прочее	62,485	42,829
<b>Прочие административные расходы</b>	<b>892,761</b>	<b>544,210</b>

Профессиональные услуги включают расходы за аудиторские услуги в сумме 22,209 тысяч тенге (2022 год: 22,209 тысяч тенге).

## 16 (Расходы на ассигнование)/доходы от восстановления кредитных убытков

В таблице ниже представлены (расходы)/доходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

В тысячах казахстанских тенге	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	4	518	-	-	518
Кредиты клиентам	6	(16,196)	-	-	(16,196)
Инвестиционные ценные бумаги	7	7,085	-	-	7,085
Прочие финансовые активы		-	-	10,866	10,866
Финансовые гарантии	18	67	-	-	67
Неиспользованные кредитные линии	18	1,323	-	-	1,323
<b>Итого (расходы)/доходы по кредитным убыткам</b>		<b>(7,203)</b>	<b>-</b>	<b>10,866</b>	<b>3,663</b>

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

В тысячах казахстанских тенге	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	4	660	-	-	660
Кредиты клиентам	6	11,346	-	-	11,346
Инвестиционные ценные бумаги	7	1,117	-	-	1,117
Прочие финансовые активы		-	-	17,800	17,800
Финансовые гарантии	18	(159)	-	-	(159)
Неиспользованные кредитные линии	18	(1,998)	-	-	(1,998)
<b>Итого (расходы)/доходы по кредитным убыткам</b>		<b>10,966</b>	<b>-</b>	<b>17,800</b>	<b>28,766</b>

## 17 Налогообложение

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

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

Руководство Банка считает, что его интерпретации соответствующего законодательства являются приемлемыми и налоговая позиция Банка обоснована.

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие компоненты:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	<b>2023 г.</b>	<b>2022 г.</b>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	4,940,717	3,960,687
Расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(9,606)	(19,201)
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>4,931,111</b>	<b>3,941,486</b>

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применяемая ставка корпоративного подоходного налога в 2023 и 2022 годах составляет 20%.

Сверка между расходами по корпоративному подоходному налогу, отраженными в данной финансовой отчётности, и прибылью до учёта расходов по корпоративному подоходному налогу, умноженной на нормативную ставку налога за годы, закончившиеся 31 декабря, выглядит следующим образом:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	<b>2023 г.</b>	<b>2022 г.</b>
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	27,337,245	20,721,279
Нормативная ставка налога	20%	20%
<b>Расчётный расход по корпоративному подоходному налогу по нормативной ставке</b>	<b>5,467,449</b>	<b>4,144,256</b>
<i>Доходы, не подлежащие налогообложению</i>		
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ	(376,273)	(387,116)
<i>Расходы, не относимые на вычет</i>		
Корректировка текущего корпоративного налога прошлых лет	(173,789)	32,838
Прочие невычитаемые/необлагаемые расходы/(доходы)	13,724	151,508
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>4,931,111</b>	<b>3,941,486</b>



## 17 Налогообложение (продолжение)

Сальдо отложенного корпоративного подоходного налога, рассчитанное посредством применения нормативной ставки налога, действующей на дату составления отчёта о финансовом положении, к временным разницам между базой налогообложения активов и обязательств, и суммами, представленным в финансовой отчётности, включает следующее по состоянию на 31 декабря:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2021 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли и убытка	2022 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли и убытка	2023 г.
Основные средства и нематериальные активы	(34,891)	5,762	(29,129)	5,447	(23,682)
Прочие временные разницы	30,306	13,439	43,745	4,159	47,904
<b>Итого активы/(обязательства) по отложенному корпоративному подоходному налогу</b>	<b>(4,585)</b>	<b>19,201</b>	<b>14,616</b>	<b>9,606</b>	<b>24,222</b>

## 18 Договорные и условные обязательства

### Договорные и условные обязательства

На 31 декабря 2023 и 2022 годов договорные финансовые и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Гарантии выданные	25,793,792	26,721,970
Неиспользованные кредитные линии	6,194,420	15,005,367
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>31,988,212</b>	<b>41,727,337</b>
Минус: резервы по условным обязательствам (Примечание 12)	(1,498)	(2,934)
Минус: средства, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 10)	(675,802)	(406,412)
<b>Договорные и условные обязательства</b>	<b>31,310,912</b>	<b>41,317,991</b>

Общая непогашенная договорная сумма по обязательствам по невыбранным кредитам и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заёмщику средств. При необходимости Банк запрашивает обеспечение по кредитным финансовым инструментам.

## 18 Договорные и условные обязательства (продолжение)

Финансовые гарантии и неиспользованные кредитные линии отнесены к Этапу 1. Ниже представлен анализ изменений стоимости условных обязательств за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2023 г.	2022 г.
<b>Финансовые гарантии</b>		
На 1 января	26,721,970	15,178,596
Новые созданные обязательства	12,378,314	28,508,891
Гарантии, которые были погашены	(13,165,590)	(17,113,968)
Курсовая разница	(140,902)	148,451
<b>На 31 декабря</b>	<b>25,793,792</b>	<b>26,721,970</b>

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2023 г.	2022 г.
<b>Неиспользованные кредитные линии</b>		
На 1 января	15,005,367	7,690,167
Открытые неиспользованные кредитные линии/(выданные займы в течение периода)	(8,683,517)	6,880,098
Курсовая разница	(127,430)	435,102
<b>На 31 декабря</b>	<b>6,194,420</b>	<b>15,005,367</b>

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2023 г.	2022 г.
<b>Финансовые гарантии</b>		
ОКУ на 1 января	(368)	(209)
Чистое изменение резерва за год	67	(159)
<b>На 31 декабря</b>	<b>(301)</b>	<b>(368)</b>

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2023 г.	2022 г.
<b>Неиспользованные кредитные линии</b>		
ОКУ на 1 января	(2,565)	(566)
Чистое изменение резерва за год	1,323	(1,998)
Курсовая разница	45	(1)
<b>На 31 декабря</b>	<b>(1,197)</b>	<b>(2,565)</b>

### Судебные разбирательства

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

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



## **18 Договорные и условные обязательства (продолжение)**

### *Условные налоговые обязательства*

Налоговое законодательство, действующее или, по существу, принятое на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Налоговые проверки могут охватывать пять календарных лет, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

## **19 Управление рисками**

### *Введение*

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

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

### *Структура управления рисками*

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые уполномоченные коллегиальные 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 над процессом управления рисками в Банке.

### *Комитет по рискам и внутреннему контролю при Совете директоров Банка*

Комитет по рискам и внутреннему контролю при Совете директоров Банка 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.

### *Департамент управления рисками*

Департамент управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками для того, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Департамент управления рисками также отвечает за контроль соблюдения принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка, за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данный департамент также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках.



## **19 Управление рисками (продолжение)**

### *Комитет по управлению активами и пассивами Банка*

Комитет по управлению активами и пассивами Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей структурой финансирования. Департамент казначейства и развития торговли в юанях также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

### *Внутренний аудит*

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно проверяются Департаментом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Департамент внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по вопросам аудита при Совете директоров Банка.

### *Системы оценки рисков и передачи информации о рисках*

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

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

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению 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, клиентов и географических регионов.

### *Снижение риска*

В рамках управления рисками Банк использует прочие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, 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 ведётся в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определённую отрасль или географический регион.

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

### *Кредитный риск*

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору.



## **19 Управление рисками (продолжение)**

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы и забалансовые обязательства кредитного характера.

Максимальный уровень кредитного риска Банк отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для выданных финансовых гарантий, обязательств по предоставлению кредита, неиспользованных кредитных линий и экспортных/импортных аккредитивов максимальным кредитным риском является сумма обязательства с учетом коэффициента конверсии и провизий.

Кредитный риск является наиболее существенным риском для бизнеса Банка, поэтому руководство уделяет особое внимание управлению кредитным риском. Оценка кредитного риска для целей управления рисками представляет собой сложный процесс и требует постоянного мониторинга, так как риск изменяется в зависимости от рыночных условий, ожидаемых денежных потоков и с течением времени. Оценка кредитного риска по портфелю активов требует дополнительных оценок в отношении вероятности наступления дефолта, потерь при дефолте и возможной корреляции дефолтов между контрагентами.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты такие как отношение бланковых кредитов к кредитному портфелю, отраслевой и другие лимиты. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно пересматриваются и утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры. В связи с тем, что у Банка кредитный портфель имеет высокое качество и низкое количество дефолтов в течение 5 последних лет, у Банка нет достаточной информации для построения различных сценариев для стресс-теста.

### *Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

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

Балансовая стоимость статей 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.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях.



## 19 Управление рисками (продолжение)

### Оценка обесценения

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

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

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

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

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

### Определение дефолта

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 60 дней. Банк считает, что в отношении средств в банках произошёл дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутрисдневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.



## 19 Управление рисками (продолжение)

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

- внутренний рейтинг заемщика, указывающий на дефолт или близость к дефолту;
- наличие реструктуризации займа в связи с финансовыми затруднениями заемщика один и более раз за последние 12 (двенадцать) месяцев;
- смерть заемщика;
- должник (или юридическое лицо в составе группы должника) подал заявление о банкротстве или объявил себя банкротом.

### *Величина, подверженная риску дефолта*

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения, и отражает как способность клиента увеличивать свою задолженность при приближении к дефолту, так и возможность досрочного погашения. Для расчета EAD для кредитов Этапа 1 Банк оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Для активов Этапа 2, Этапа 3 и ПСКО финансовых активов показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента.

### *Уровень потерь при дефолте*

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

Банк объединяет свои розничные кредитные продукты в однородные группы на основе основных характеристик, уместных для оценки будущих денежных потоков. Для этого используется информация об убытках прошлых периодов и рассматривается широкий спектр характеристик, присущих сделкам (например, вид продукта, виды обеспечения), а также характеристики заемщика.

Где это необходимо, для определения уровня LGD по МСФО (IFRS) 9 для каждой группы финансовых инструментов используются новые данные и прогнозные экономические сценарии. При оценке прогнозной информации ожидаемые результаты основываются на множественных сценариях. Примеры основных исходных данных включают изменения стоимости обеспечения, включая цены на жилье в случае ипотечного кредитования, цены на товары, статус платежей или другие факторы, свидетельствующие об убытках по группе инструментов.

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов Этапа 1, 2 и 3. Исходные данные для таких уровней LGD оцениваются и, где это возможно, корректируются посредством тестирования на основе исторических данных, учитывая недавние восстановления. В случае необходимости такие данные определяются для каждого экономического сценария.

### *Значительное увеличение кредитного риска*

Банк постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов (т.е. в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Банк анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания.

### *Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе*

В зависимости от факторов, указанных ниже, Банк рассчитывает ОКУ либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе.



## **19 Управление рисками (продолжение)**

Классы активов, по которым Банк рассчитывает ОКУ на индивидуальной основе, включают следующие:

- все активы Этапа 3 независимо от класса финансовых активов, кроме долговых инвестиционных ценных бумаг;
- финансовые активы, которые были классифицированы как ПСКО в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа в результате реструктуризации долга.

Классы активов, по которым Банк рассчитывает ОКУ на групповой основе, включают следующие:

- все активы Этапа 1 и 2 независимо от класса финансовых активов;
- приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы, управление которыми осуществляется на групповой основе.

Банк объединяет данные финансовые активы в однородные группы в зависимости от схожести характеристик кредитного риска.

### *Прогнозная информация и множественные экономические сценарии*

В своих моделях расчета ОКУ Банк использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных, например:

- курс валют;
- цена на нефть.

### *Кредитное качество по классам финансовых активов*

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов, одним из компонентов которой является рейтинг, присвоенный международным агентством Standard&Poor's или другим агентством (Moody's Investors Service или Fitch). Анализ кредитного качества отражен в соответствующих примечаниях к финансовой отчетности Банка.

Обеспечение обычно не удерживается против требований в отношении инвестиций в ценные бумаги, средств в банках и других финансовых институтах. Анализ кредитного качества в отношении условных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 18.

Увеличение коэффициента вероятности дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2023 года привело бы к увеличению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 2,460 тысяч тенге (31 декабря 2022 года: 835 тысяч тенге). Уменьшение коэффициента вероятности дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2023 года привело бы к снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 2,460 тысяч тенге (31 декабря 2022 года: 835 тысяч тенге).

Увеличение коэффициента убытка в случае дефолта на 20% по состоянию на 31 декабря 2023 года привело бы к увеличению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 4,920 тысяч тенге (2022 год: 1,670 тысяч тенге). Уменьшение коэффициента убытка в случае дефолта на 20% по состоянию на 31 декабря 2023 года привело бы к снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 4,920 тысяч тенге (2022 год: 1,670 тысяч тенге).

В 2023 году Банк проводил анализ макроэкономических переменных. По результатам анализа наличие связи между уровнем дефолта и макроэкономическими факторами был утвержден на уровне 60%. Если бы макроэкономический фактор был утвержден на уровне 100% (что указывает на отсутствие влияния) это привело бы к увеличению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 15,730 тысяч тенге (2022 год: 19,488 тысяч тенге).



## 19 Управление рисками (продолжение)

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку на 31 декабря 2023 года:

В тысячах казахстанских тенге	Прим.	2023 г.				Итого
		Казахстан	Соединенные Штаты Америки	Китайская Народная Республика	Другие страны	
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	4	272,498,873	13,817,620	19,752,402	18,180	306,087,075
Средства в финансовых организациях	5	1,025,000	-	-	-	1,025,000
Кредиты клиентам	6	46,680,831	-	-	-	46,680,831
Инвестиционные ценные бумаги	7	60,419,619	-	-	-	60,419,619
<b>Итого активы</b>		<b>380,624,323</b>	<b>13,817,620</b>	<b>19,752,402</b>	<b>18,180</b>	<b>414,212,525</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	9	13,173,806	-	422,657	37,430	13,633,893
Средства клиентов	10	296,200,574	-	3,809,270	438,942	300,448,786
Прочие привлеченные средства	11	-	-	-	-	-
Обязательства по аренде		45,934	-	-	-	45,934
Прочие финансовые обязательства	12	57,782	-	206,624	-	264,406
<b>Итого обязательства</b>		<b>309,478,096</b>	<b>-</b>	<b>4,438,551</b>	<b>476,372</b>	<b>314,393,019</b>
<b>Нетто-позиция по финансовым активам и обязательствам</b>		<b>71,146,227</b>	<b>13,817,620</b>	<b>15,313,851</b>	<b>(458,192)</b>	<b>99,819,506</b>
Гарантии выданные	18	(651,258)	-	(20,221,671)	(4,920,863)	(25,793,792)
Неиспользованные кредитные линии	18	(6,194,420)	-	-	-	(6,194,420)
<b>Нетто-позиция по финансовым активам и обязательствам</b>		<b>64,300,549</b>	<b>13,817,620</b>	<b>(4,907,820)</b>	<b>(5,379,055)</b>	<b>67,831,294</b>

## 19 Управление рисками (продолжение)

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку на 31 декабря 2022 года:

В тысячах казахстанских тенге	Прим.	2022 г.				Итого
		Казахстан	Соединенные Штаты Америки	Китайская Народная Республика	Другие страны	
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	4	370,465,139	5,632,511	82,276,598	201,996	458,576,244
Средства в финансовых организациях	5	525,000	-	-	-	525,000
Кредиты клиентам	6	26,552,400	-	-	-	26,552,400
Инвестиционные ценные бумаги	7	62,574,181	-	-	-	62,574,181
<b>Итого активы</b>		<b>460,116,720</b>	<b>5,632,511</b>	<b>82,276,598</b>	<b>201,996</b>	<b>548,227,825</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	9	65,498,552	-	151,760	224,927	65,875,239
Средства клиентов	10	332,241,684	-	3,042,600	13,406,750	348,691,034
Прочие привлеченные средства	11	-	-	55,740,303	-	55,740,303
Обязательства по аренде		23,035	-	-	-	23,035
Прочие финансовые обязательства	12	79,858	-	-	27,225	107,083
<b>Итого обязательства</b>		<b>397,843,129</b>	<b>-</b>	<b>58,934,663</b>	<b>13,658,902</b>	<b>470,436,694</b>
<b>Нетто-позиция по финансовым активам и обязательствам</b>		<b>62,273,591</b>	<b>5,632,511</b>	<b>23,341,935</b>	<b>(13,456,906)</b>	<b>77,791,131</b>
Гарантии выданные	18	(394,545)	-	(21,406,563)	(4,920,862)	(26,721,970)
Неиспользованные кредитные линии	18	(15,005,367)	-	-	-	(15,005,367)
<b>Нетто-позиция по финансовым активам и обязательствам</b>		<b>46,873,679</b>	<b>5,632,511</b>	<b>1,935,372</b>	<b>(18,377,768)</b>	<b>36,063,794</b>

Активы и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной регистрации контрагента. Другие страны включают в себя, в основном, страны Евросоюза.



## 19 Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк обязан выполнить требования к ликвидности, установленные регуляторными органами, в том числе требованием Национального банка Республики Казахстан ввиду обязательных нормативов. Банк осуществляет мониторинг ряда внутренних показателей на ежедневной основе. Департамент казначейства и развития торговли в юанях Банка управляет краткосрочной ликвидностью на постоянной основе с использованием денежной позиции и портфеля высоколиквидных ценных бумаг.

### Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

В тысячах казахстанских тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 3 месяцев	От 3 месяцев до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
<b>31 декабря 2023 г.</b>					
Средства других банков	13,633,893	-	-	-	13,633,893
Средства клиентов	233,974,123	12,472,729	54,725,456	-	301,172,309
Обязательства по аренде	5,830	-	17,489	23,319	46,638
Прочие финансовые обязательства	264,406	-	-	-	264,406
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>247,878,252</b>	<b>12,472,729</b>	<b>54,742,945</b>	<b>23,319</b>	<b>315,117,246</b>
<b>31 декабря 2022 г.</b>					
Средства других банков	65,875,239	-	-	-	65,875,239
Средства клиентов	243,552,333	4,390,364	101,398,488	-	349,341,185
Прочие привлеченные средства	55,768,987	-	-	-	55,768,987
Обязательства по аренде	5,933	-	17,354	-	23,287
Прочие финансовые обязательства	107,083	-	-	-	107,083
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>365,309,575</b>	<b>4,390,364</b>	<b>101,415,842</b>	<b>-</b>	<b>471,115,781</b>



## 19 Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлены договорные сроки действия договорных и условных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению кредитов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

В тысячах казахстанских тенге	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до года	От года до 5 лет	Итого
2023 г.	31,988,212	-	-	31,988,212
2022 г.	41,727,337	-	-	41,727,337

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия. В случае необходимости исполнения условных или договорных обязательств у Банка имеется достаточная сумма Денежных средств и их эквивалентов для исполнения всех своих обязательств.

### Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Банк подвержен рыночному риску по неторговому портфелю. Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. За исключением валютных позиций Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

### 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, основываясь на ограничениях НБРК. Позиции в иностранной валюте отслеживаются ежедневно.

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства в разрезе валют:

В тысячах казахстанских тенге	Тенге	Доллары США	Китайские Юани	Прочие валюты	Итого
<b>На 31 декабря 2023 года</b>					
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	163,734,006	123,723,328	18,598,764	30,977	306,087,075
Средства в финансовых организациях	1,025,000	-	-	-	1,025,000
Кредиты клиентам	43,039,092	3,641,739	-	-	46,680,831
Инвестиционные ценные бумаги	-	60,419,619	-	-	60,419,619
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>207,798,098</b>	<b>187,784,686</b>	<b>18,598,764</b>	<b>30,977</b>	<b>414,212,525</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	439,330	274,758	12,919,805	-	13,633,893
Средства клиентов	111,801,874	183,025,611	5,597,181	24,121	300,448,786
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-
Обязательства по аренде	45,934	-	-	-	45,934
Прочие финансовые обязательства	252,576	11,830	-	-	264,406
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>112,539,714</b>	<b>183,312,198</b>	<b>18,516,986</b>	<b>24,121</b>	<b>314,393,019</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>95,258,384</b>	<b>4,472,488</b>	<b>81,778</b>	<b>6,856</b>	<b>99,819,506</b>



## 19 Управление рисками (продолжение)

В тысячах казахстанских тенге	Тенге	Доллары США	Китайские Юани	Прочие валюты	Итого
<b>На 31 декабря 2022 года</b>					
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	120,333,414	256,687,888	81,340,736	214,205	458,576,243
Средства в финансовых организациях	525,000	-	-	-	525,000
Кредиты клиентам	26,552,400	-	-	-	26,552,400
Инвестиционные ценные бумаги	-	62,574,181	-	-	62,574,181
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>147,410,814</b>	<b>319,262,069</b>	<b>81,340,736</b>	<b>214,205</b>	<b>548,227,824</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	211,985	27,617	65,635,637	-	65,875,239
Средства клиентов	70,100,849	262,919,072	15,468,479	202,636	348,691,036
Прочие привлеченные средства	-	55,740,303	-	-	55,740,303
Обязательства по аренде	23,035	-	-	-	23,035
Прочие финансовые обязательства	73,021	34,062	-	-	107,083
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>70,408,890</b>	<b>318,721,054</b>	<b>81,104,116</b>	<b>202,636</b>	<b>470,436,696</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>77,001,924</b>	<b>541,015</b>	<b>236,620</b>	<b>11,569</b>	<b>77,791,128</b>

В следующих таблицах представлены валюты, в которых Банк имеет позиции на 31 декабря 2023 и 2022 годов по неторговым активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчёте влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на отчёт о совокупном доходе (вследствие наличия неторговых активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчёт о совокупном доходе. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в совокупном доходе или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Изменение в валютном курсе, в % 2023 г.	Влияние на прибыль до налогообложения и капитал 2023 г.	Изменение в валютном курсе, в % 2022 г.	Влияние на прибыль до налогообложения и капитал 2022 г.
Доллар США	11.0	491,974	11.0	59,512
Китайские Юани	10.0	8,178	10.0	23,662

Валюта	Изменение в валютном курсе, в % 2023 г.	Влияние на прибыль до налогообложения и капитал 2023 г.	Изменение в валютном курсе, в % 2022 г.	Влияние на прибыль до налогообложения и капитал 2022 г.
Доллар США	(11.0)	(491,974)	(11.0)	(59,512)
Китайские Юани	(10.0)	(8,178)	(10.0)	(23,662)

### Операционный риск

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



## 19 Управление рисками (продолжение)

### Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня несоответствия процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

В тысячах казахстанских тенге	2023 г.			2022 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	271,890,785	-	271,890,785	380,653,682	-	380,653,682
Кредиты клиентам	11,879,559	34,801,272	46,680,831	9,695,374	16,857,026	26,552,400
Инвестиционные ценные бумаги	1,340,067	59,079,552	60,419,619	1,363,917	61,210,264	62,574,181
<b>Итого активы</b>	<b>285,110,411</b>	<b>93,880,824</b>	<b>378,991,235</b>	<b>391,712,973</b>	<b>78,067,290</b>	<b>469,780,263</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	144,066,866	-	144,066,866	111,067,116	-	111,067,116
Прочие привлеченные средства	-	-	-	55,740,303	-	55,740,303
<b>Итого обязательства</b>	<b>144,066,866</b>	<b>-</b>	<b>144,066,866</b>	<b>166,807,419</b>	<b>-</b>	<b>166,807,419</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>141,043,545</b>	<b>93,880,824</b>	<b>234,924,369</b>	<b>224,905,554</b>	<b>78,067,290</b>	<b>302,972,844</b>

В следующей таблице представлены процентные ставки по активам и обязательствам, имеющих на 31 декабря 2023 и 2022 года.

В тысячах казахстанских тенге	2023 г.			2022 г.		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	14.75%-15.75%	0.05%-4.83%	0.35%-0.72%	15.75%-16.75%	0.05%-4.53%	0.35%-0.72%
Кредиты клиентам	9.00%-9.00%	5.50%	-	9.00%-17.25%	-	-
Инвестиционные ценные бумаги	-	5.13%	-	-	5.13%	-
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	1.5%-11.50%	0.2%-3.00%	0.5%	1.5%-8.00%	0.2%-1.2%	-
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	4.65%	-

Чувствительность отчёта представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход на прибыль или убыток и капитал, за один год, имеющих на 31 декабря 2023 и 2022 года.

	2023 г.			2022 г.		
	Изменения в базисных пунктах	Чувствительность прибыли или убытка	Чувствительность капитала	Изменения в базисных пунктах	Чувствительность прибыли или убытка	Чувствительность капитала
Увеличение процентной ставки	100	14,104,354	11,176,278	100	22,490,555	17,883,331
Уменьшение процентной ставки	(100)	(14,104,354)	(11,176,278)	(100)	(22,490,555)	(17,883,331)



## 20 Справедливая стоимость финансовых инструментов

### Процедуры оценки справедливой стоимости

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости. Для следующих активов и обязательств справедливая стоимость была оценена на 31 декабря:

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	Итого
В тысячах казахстанских тенге				
На 31 декабря 2023 г.				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты:				
Средства в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	-	270,865,266	-	270,865,266
Средства на корреспондентских счетах в других банках:				
- с кредитным рейтингом «A+»	-	6,214,274	-	6,214,274
- с кредитным рейтингом «A»	-	27,366,928	-	27,366,928
- с кредитным рейтингом «BBB+»	-	541,139	-	541,139
- без кредитного рейтинга	-	7,027	-	7,027
Средства в финансовых организациях:				
Депозит участника КФБ, предоставленный в качестве обеспечения	-	1,025,000	-	1,025,000
Кредиты клиентам:				
Кредитование крупного бизнеса	-	-	28,569,972	28,569,972
Кредитование среднего и малого бизнеса	-	-	13,671,709	13,671,709
Потребительское кредитование	-	-	5,104	5,104
Ипотечное кредитование	-	-	1,421	1,421
Купонные еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом «BBB-»	-	57,908,701	-	57,908,701
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства других банков	-	13,633,893	-	13,633,893
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-
Средства клиентов:				
Текущие счета и счета до востребования	-	155,584,144	-	155,584,144
Срочные вклады	-	143,440,069	-	143,440,069
Прочие финансовые обязательства	-	-	264,406	264,406

## 20 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

### Процедуры оценки справедливой стоимости

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	Итого
В тысячах казахстанских тенге				
На 31 декабря 2022 г.				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты:				
Средства в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	-	369,463,141	-	369,463,141
Средства на корреспондентских счетах в других банках:				
- с кредитным рейтингом «А+»	-	56,453,273	-	56,453,273
- с кредитным рейтингом «А»	-	31,644,883	-	31,644,883
- с кредитным рейтингом «BBB+»	-	40,038	-	40,038
- без кредитного рейтинга	-	12,949	-	12,949
Средства в финансовых организациях:				
Депозит участника КФБ, предоставленный в качестве обеспечения	-	525,000	-	525,000
Кредиты клиентам:				
Кредитование крупного бизнеса	-	-	9,845,805	9,845,805
Кредитование среднего и малого бизнеса	-	-	14,276,091	14,276,091
Потребительское кредитование	-	-	18,750	18,750
Ипотечное кредитование	-	-	2,997	2,997
Купонные еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом «BBB-»	-	57,764,372	-	57,764,372
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства других банков	-	65,875,239	-	65,875,239
Прочие привлеченные средства	-	55,740,303	-	55,740,303
Средства клиентов:				
Текущие счета и счета до востребования	-	237,623,920	-	237,623,920
Срочные вклады	-	111,067,116	-	111,067,116
Прочие финансовые обязательства	-	-	107,083	107,083



## 20 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

**Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении**

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых активов и обязательств Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

В тысячах казахстанских тенге	2023 г.			2022 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/ (убыток)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/ (убыток)
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	306,087,075	306,087,075	-	458,576,244	458,576,244	-
Средства в финансовых организациях	1,025,000	1,025,000	-	525,000	525,000	-
Кредиты клиентам	46,680,831	42,248,206	(4,432,625)	26,552,400	24,143,642	(2,408,758)
Инвестиционные ценные бумаги	60,419,619	57,908,701	(2,510,918)	62,574,181	57,764,372	(4,809,809)
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	13,633,893	13,633,893	-	65,875,239	65,875,239	-
Средства клиентов	300,448,786	299,024,213	(1,424,573)	348,691,036	348,086,197	(604,839)
Прочие привлеченные средства	-	-	-	55,740,303	55,740,303	-
Обязательства по аренде	45,934	45,934	-	23,035	23,035	-
Прочие финансовые обязательства	264,406	264,406	-	107,083	107,083	-
<b>Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости</b>			<b>(8,368,116)</b>			<b>(7,823,406)</b>

### Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики 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 отчёте 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 (в течение трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения, краткосрочным кредитам клиентам.

*Финансовые активы и обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости*

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

## 21 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.

### Операции с предприятиями, связанными с государством КНР

Акционер, через Материнский банк контролирует деятельность Банка. В финансовой отчетности раскрывается информация о сделках с Материнской компанией и операциях с государственными учреждениями и организациями, находящимися под общим контролем, в которых доля государства КНР составляет 50% и более процентов. Банк совершает с данными предприятиями банковские операции, включая прием вкладов и предоставление кредитов, выпуск гарантий.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2023 и 2022 годов представлены ниже:

В тысячах казахстанских тенге	2023 г.				2022 г.			
	Материн- ский банк	Банки, на- ходящиеся под общим контролем Материн- ского банка	Ключевой руководя- щий персонал	Компании и Банки, находя- щиеся под общим контролем Акционера	Материн- ский банк	Банки, на- ходящиеся под общим контролем Материн- ского банка	Ключевой руководя- щий персонал	Компании и Банки, находя- щиеся под общим контролем Акционера
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты (0.10%-0.72% годовых)	27,366,918	6,221,283	-	541,139	31,644,883	56,466,222	-	40,038
Кредиты клиентам (10.50% годовых)					-	-	-	-
<b>Обязательства</b>								
Средства других банков	439,331	-	-	-	168,435	-	-	-
Прочие привлеченные средства (4.65% годовых)	-	-	-	-	55,740,303	-	-	-
Средства клиентов (0.02%-15.75% годовых)	-	-	6,357	262,933,318	-	-	7,348	290,054,090
Прочие финансовые обязательства	206,624	-	-	62,986	419,519	-	-	75,770
<b>Условные обязательства</b>								
Гарантии выданные	-	-	-	321,360	-	-	-	224,467
Гарантии полученные	9,680,162	-	-	15,462,372	12,325,873	-	-	15,747,402



## 21 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Суммы расходов и доходов по операциям со связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлены ниже:

В тысячах казахстанских тенге	2023 г.				2022 г.			
	Материн- ский банк	Банки, на- ходящиеся под общим контролем Материн- ского банка	Ключевой руководя- щий персонал	Компании и Банки, находя- щиеся под общим контролем Акционера	Материн- ский банк	Банки, на- ходящиеся под общим контролем Материн- ского банка	Ключевой руководя- щий персонал	Компании и Банки, находя- щиеся под общим контролем Акционера
Процентные доходы (0.05%-0.72% годовых)	81,692	92,406	-	-	25,825	32,147	-	-
Процентные расходы (0.02%-15.75% годовых)	(21,513)	-	-	(3,646,340)	(332,050)	-	-	(1,525,431)
Комиссионные доходы	447,090	72	-	765,172	243,469	458	-	927,422
Комиссионные расходы	(1,515)	(8)	-	-	(497)	-	-	-
Чистый доход/(расход) от операций с иностранной валютой	(49,161)	(50,696)	-	-	113,378	591,476	-	-
Общие и административные расходы	(234,228)	-	-	-	(27,442)	-	-	-

Далее представлена информация о выплатах трудового вознаграждения 10 членам ключевого руководящего персонала за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 года (7 на 31 декабря 2022 года):

В тысячах казахстанских тенге	2023 г.	2022 г.
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	134,729	73,489
Отчисления на социальное обеспечение	23,571	6,864
<b>Итого выплаты ключевому руководству</b>	<b>158,300</b>	<b>80,353</b>

## 22 Достаточность капитала

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

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.

## 22 Достаточность капитала (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, Банк производит расчёт коэффициентов достаточности капитала в соответствии с требованиями НБРК.

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

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов НБРК требовал от банков второго уровня поддерживать коэффициент достаточности основного капитала k1 на уровне не менее 5,5%, от активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска, а также уровня операционного риска согласно правилам НБРК, коэффициент достаточности капитала первого уровня k1-2 на уровне не менее 6,5%, и коэффициент достаточности собственного капитала k2 на уровне не менее 8%. Кроме того, согласно требованиям НБРК к нормативам достаточности капитала применяются различные виды буферов – консервационный, системный. Консервационный буфер капитала представляет собой резервный запас капитала, который должен поддерживаться банком сверх минимального установленного регуляторного требования к достаточности капитала. По состоянию на 31 декабря 2023 года значения коэффициентов достаточности капитала с учётом консервационного буфера и системного буфера должны поддерживаться банками на уровне не менее следующих коэффициентов: достаточность основного капитала (k1) не менее 7.5% (31 декабря 2022 года: 7.5%), достаточность капитала первого уровня (k1-2) – 8.5% (31 декабря 2022 года: 8.5%), соответственно, достаточность собственного капитала (k2) – 10% (31 декабря 2022 года: 10%).

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями НБРК, представлен следующим образом:

В тысячах казахстанских тенге	2023 г.	2022 г.
Минимальный размер собственного капитала	10,000,000	10,000,000
Собственный капитал/Капитал первого уровня / Основной капитал	101,856,999	79,414,550
Коэффициент достаточности капитала k1	111.50%	111.80%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	111.50%	111.80%
Коэффициент достаточности капитала k2	111.50%	111.80%

В 2023 и 2022 годах Банк соответствовал требованиям капитала.

## 23 События после отчетной даты

Нет событий после отчетной даты.