

(в миллионах тенге)

## 1. Общая информация

### Описание деятельности

Данная отдельная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного общества «ForteBank» (далее – «Банк»).

Банк был основан в 1999 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан. 10 февраля 2015 года Банк был перерегистрирован в АО «ForteBank» (ранее – АО «Альянс Банк»).

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, 010017, г. Астана, ул. Достык, д. 8/1. Деятельность Банка регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – «АФР»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией № 1.2.29/197/36 на ведение банковских и прочих операций и деятельности на рынке ценных бумаг, предусмотренных законодательством о банковской деятельности, выданной АФР 3 февраля 2020 года, которая заменяет предыдущие лицензии.

Основная деятельность Банка связана с ведением коммерческой банковской деятельности, выдачей кредитов и гарантий, приемом депозитов, обменом иностранных валют, операций с ценными бумагами, переводом денежных средств, а также предоставлением прочих банковских услуг. По состоянию на 31 декабря 2023 года некоторые выпущенные ценные бумаги Банка имеют листинг на Люксембургской фондовой бирже, Казахстанской фондовой бирже (далее – «КФБ») и Astana International Exchange (далее – «AIX») (31 декабря 2022 года: Люксембургской фондовой бирже, КФБ и AIX).

Банк является участником Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-участника фонда. На 31 декабря 2023 и 2022 годов вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозитам, в зависимости от валюты и вида депозита: в тенге – до 10 миллионов тенге, в иностранной валюте – до 5 миллионов тенге, сберегательные вклады в тенге – до 20 миллионов тенге.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Банк имеет следующие дочерние организации:

| Название               | Страна регистрации   | Основная деятельность                                                                    | Доля владения, %     |                      |
|------------------------|----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
|                        |                      |                                                                                          | 31 декабря 2023 года | 31 декабря 2022 года |
| АО «ForteLeasing»      | Республика Казахстан | Лизинговые операции                                                                      | 100,00               | 100,00               |
| ТОО «OYCA «Альянс»     | Республика Казахстан | Управление сомнительными и безнадежными активами                                         | 100,00               | 100,00               |
| ТОО «OYCA-F»           | Республика Казахстан | Управление сомнительными и безнадежными активами                                         | 100,00               | 100,00               |
| ТОО «ONE Technologies» | Республика Казахстан | Разработка программного обеспечения                                                      | 100,00               | 100,00               |
| АО «ForteFinance»      | Республика Казахстан | Брокерская и дилерская деятельность, деятельность по управлению инвестиционным портфелем | 100,00               | 100,00               |

## 2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности

### Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2023 года господин Утемуратов Б.Ж. являлся бенефициарным собственником 81,82% простых акций Банка (из них 0,2% в виде глобальных депозитарных расписок, находившихся в обращении), находившихся в обращении (31 декабря 2022 года: 84,32%, из них 7,83% в виде глобальных депозитарных расписок, находившихся в обращении), и являлся конечным контролирующим акционером Банка.

### Общая часть

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

В данной отдельной финансовой отчетности представлена информация о Банке как об отдельной организации, а не о его Группе. Консолидированная финансовая отчетность АО «ForteBank» за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, доступна для заинтересованных пользователей по официальному адресу Банка.

(в миллионах тенге)

## 2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности (продолжение)

### База для определения стоимости

Отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учёта по исторической стоимости, за исключением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производных финансовых активов, инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учтённых по справедливой стоимости.

Банк подготовил свою отдельную финансовую отчетность исходя из допущения о непрерывности деятельности.

### Функциональная валюта и валюта представления данных отдельной финансовой отчетности

Функциональной валютой отдельной финансовой отчетности Банка является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на её деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей отдельной финансовой отчетности.

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

### Геополитическая ситуация

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

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

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

### Инфляция и текущие экономические условия

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

Цены на многие товары, в том числе на продукты питания, остаются высокими. В 2023 году инфляция в Казахстане составила 9,8% (в 2022 году – 20,3%).

В связи с ростом геополитической напряженности в 2022 году, наблюдался существенный рост волатильности на фондовых и валютных рынках.

6 декабря 2022 года Комитет по денежно-кредитной политике Национального Банка Республики Казахстан (далее – «НБРК») принял решение о повышении базовой ставки до 16,75% годовых с процентным коридором +/- 1 процентных пунктов. По состоянию на 31 декабря 2023 года НБРК принял решение о снижении базовой ставки до 15,75% годовых с процентным коридором +/- 1 процентных пунктов. В течение января-февраля 2024 года НБРК принял решение о снижении базовой ставки до 14,75% годовых с процентным коридором +/- 1 процентных пунктов.

Банк продолжает оценивать эффект данных событий и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Текущее инфляционное давление, макроэкономическая и геополитическая неопределенность, включая конфликт в Украине, влияют на суждения, связанные с оценкой активов и обязательств.

## 3. Существенные положения учётной политики

### Изменения в учётной политике

Банк не применял досрочно какие-либо новые стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу в данной отдельной финансовой отчетности.

*(в миллионах тенге)*

### 3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

#### Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям

Банк впервые применил некоторые стандарты и поправки, которые вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты (если не указано иное). Банк не применял досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

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

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

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

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

#### Инвестиции в дочерние организации

Для целей данной отдельной финансовой отчетности при учете инвестиции Банк использует метод первоначальной стоимости за вычетом резерва на обесценение.

На конец каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения инвестиций в дочерние организации. Если выявлен любой такой признак, руководство оценивает возмещаемую стоимость, которая определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости (цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки; наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке) за вычетом расходов на продажу актива и ценности его использования (т.е. чистой приведенной стоимости в будущем денежных потоков).

#### Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- Либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- Либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

(в миллионах тенге)

### 3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

#### Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

- Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в отдельной финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

#### Финансовые инструменты

##### *Первоначальное признание*

###### *Дата признания*

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

###### *Первоначальная оценка*

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

###### *Категории оценки финансовых активов и обязательств*

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

- Амортизированной стоимости;
- ССПА;
- ССПУ.

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

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

(в миллионах тенге)

### 3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

#### Финансовые инструменты (продолжение)

##### Первоначальная оценка (продолжение)

*Средства в финансовых организациях, кредиты, выданные клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости*

Банк оценивает средства в финансовых организациях, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

##### Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в миллионах тенге)

### 3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

#### Финансовые инструменты (продолжение)

##### *Первоначальная оценка (продолжение)*

##### *Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД*

Банк оценивает долговые инструменты по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

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

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

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

##### *Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД*

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

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

##### *Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов*

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

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

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

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

*(в миллионах тенге)*

### 3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

#### Финансовые инструменты (продолжение)

##### *Первоначальная оценка (продолжение)*

##### *Реклассификация финансовых активов и обязательств*

Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2023 году Банк не реклассифицировал финансовые активы и обязательства.

##### *Денежные средства и их эквиваленты*

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Национальном банке Республики Казахстан, остатки средств необременные на бирже и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения.

##### *Договоры «репо» и обратного «репо» и заёмные операции с ценными бумагами*

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отдельной финансовой отчётности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отдельном отчёте о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства раскрыты отдельной статьёй в отдельном отчёте о финансовом положении. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») раскрыты в отдельном отчёте о финансовом положении в составе денежных средств и их эквивалентов. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентной выручки и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отдельном отчёте о финансовом положении. Ценные бумаги, привлечённые на условиях займа, отражаются в отдельном отчёте о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отдельном отчёте о совокупном доходе в составе прибылей за вычетом убытков по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

##### **Заёмные средства**

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путём обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства банков и прочих финансовых институтов, текущие счета и депозиты клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заёмные средства. После первоначального признания заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

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

##### **Взаимозачёт активов и обязательств**

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отдельном отчёте о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачёт и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачёта не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

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

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

*(в миллионах тенге)*

### 3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

#### Реструктуризация кредитов

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

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

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

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### **Финансовые активы**

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

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

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

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

##### *Списание*

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

##### **Финансовые обязательства**

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

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

(в миллионах тенге)

**3. Существенные положения учётной политики (продолжение)****Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)****Государственные субсидии**

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

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

**Основные средства и приобретенные нематериальные активы**

Основные средства и приобретенные нематериальные активы отражаются по фактической стоимости, без учёта затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. По земельным участкам, незавершённому строительству и активам к установке амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

|                           | <b>Годы</b> |
|---------------------------|-------------|
| Здания                    | 10-100      |
| Компьютерное оборудование | 5-7         |
| Транспортные средства     | 5-7         |
| Прочее                    | 2-25        |
| Нематериальные активы     | 1-8         |

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

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

**Капитал***Акционерный капитал*

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

*Собственные выкупленные акции*

В случае приобретения Банком акций Банка стоимость их приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом подоходного налога, вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

*Дивиденды*

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

*(в миллионах тенге)*

### 3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

#### Признание доходов и расходов

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

##### *Процентная и аналогичная выручка и расходы*

Банк рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСА, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесценённых финансовых активов. Эффективная процентная ставка — это ставка, при дисконтировании по которой расчётные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчёте учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесценённым, Банк рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесценённым, Банк возвращается к расчёту процентной выручки на основе валовой стоимости.

В случае приобретённых или созданных кредитно-обесценённых (ПСКО) финансовых активов Банк рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, — это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчётные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до первоначальной справедливой стоимости ПСКО активов.

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признаётся с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочая процентная выручка» в отдельном отчёте о совокупном доходе.

Убыток от признания займов, выданных клиентам по ставке ниже рыночных, и доход от амортизации государственной субсидии признаются в одной статье в отдельном отчёте о совокупном доходе.

#### Комиссионные доходы

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

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

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определённого периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с дополнительными затратами) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда обязанностью Банка к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определёнными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределённости, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы, признанной накопительным итогом выручки.

*(в миллионах тенге)*

### 3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

#### Признание доходов и расходов (продолжение)

##### Коммиссионные доходы (продолжение)

###### *Программы лояльности клиентов*

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

###### *Дивидендный доход*

Дивиденды признаются, когда установлено право Банка на получение платежа.

##### Сегментная отчётность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечён в коммерческую деятельность, от которой Банк получает доходы, либо несёт расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

##### Пересчёт иностранных валют

Сделки в иностранных валютах первоначально отражаются по курсу функциональной валюты на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам обмена, установленным на КФБ на дату отдельного отчёта о финансовом положении. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчёта сделок в иностранной валюте, признаются в отдельном отчёте о совокупном доходе как доходы, за минусом расходов по операциям в иностранной валюте – переоценка валютных статей. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости с иностранной валютой, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

Разницы между договорным курсом обмена некоторых сделок и рыночным курсом обмена на дату сделки, включены в доходы, за минусом расходов по операциям с иностранной валютой.

На 31 декабря 2023 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 454,56 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2022 года: 462,65 тенге за 1 доллар США).

### 4. Существенные учётные суждения и оценки

#### Неопределённость оценок

В процессе применения учётной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в отдельной финансовой отчётности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

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

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

(в миллионах тенге)

## 4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

### Неопределённость оценок (продолжение)

#### *Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам*

Оценка убытков 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 (в том числе стоимость обеспечения влияет на оценку ОКУ для портфеля приобретенных или созданных кредитно – обесцененных кредитов). Такие расчётные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под ОКУ. Кроме того, крупномасштабные сбои в работе бизнеса могут привести к возникновению проблем с ликвидностью у некоторых организаций и потребителей. Расчёты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчёта ОКУ, которые считаются суждениями и расчётными оценками, относятся следующие:

- Система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком для определения вероятности дефолта (PD);
- Критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под ОКУ по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- Объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- Разработка моделей расчёта ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- Определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, курса доллара США, инфляции и индексом реальной заработной платы, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD); и
- Выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учётом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Оценка LGD по обновленной модели основывается на статистических данных Банка об уровне возврата задолженности по сделкам после выхода в дефолт. Возврат задолженности после дефолта учитывает различные источники погашения, а также возможное восстановление задолженности в связи с выходом заемщика из дефолта. В зависимости от источников погашения и способов возврата задолженности (в т.ч. применяемых механизмов урегулирования) выделяются сценарии погашения (выздоровление, выздоровление в результате реструктуризации, взыскание) и соответствующие им источники/способы погашения. Уровни потерь и вероятности реализации сценариев оцениваются в разрезе подсегментов, при оценке резерва по кредиту, к нему применяются те параметры модели LGD, которые соответствуют подсегменту данного займа (*Примечание 14*).

#### *Оценка залогового обеспечения*

Руководство Банка осуществляет мониторинг залогового обеспечения на регулярной основе. Руководство Банка использует внутренние подходы к оценке, основанные на казахстанских и международных требованиях или независимую оценку, чтобы скорректировать стоимость залогового обеспечения с учётом текущей ситуации на рынке.

#### *Налогообложение*

В настоящее время в Республике Казахстан действует единый Налоговый кодекс, который регулирует основные налоговые вопросы. Действующие налоги включают налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативно-правовых актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было установлено незначительное количество прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределённость и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и неустойки. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что налоговая позиция Банка на 31 декабря 2023 и 2022 годов соответствовала положениям налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

(в миллионах тенге)

**5. Чистый процентный доход**

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

|                                                                                        | 2023 год         | 2022 год         |
|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки</b> |                  |                  |
| Кредиты, выданные клиентам                                                             | 246.950          | 164.620          |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА                                           | 71.892           | 60.605           |
| Средства в финансовых организациях и эквиваленты денежных средств                      | 24.801           | 8.572            |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости                | 17.198           | 17.881           |
| Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»                                 | 9.091            | 6.661            |
| Прочие финансовые активы                                                               | 1.305            | 702              |
|                                                                                        | <b>371.237</b>   | <b>259.041</b>   |
| <b>Процентные расходы</b>                                                              |                  |                  |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                                      | (129.209)        | (81.759)         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                      | (31.157)         | (30.382)         |
| Кредиторская задолженность по договорам «репо»                                         | (14.114)         | (13.352)         |
| Средства банков и прочих финансовых организаций                                        | (4.924)          | (4.951)          |
| Субординированный долг                                                                 | (1.136)          | (1.456)          |
|                                                                                        | <b>(180.540)</b> | <b>(131.900)</b> |
| <b>Чистый процентный доход</b>                                                         | <b>190.697</b>   | <b>127.141</b>   |

В состав процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки, за 2023 год включены доходы в размере 12.785 миллионов тенге, представляющие собой амортизацию дисконта по кредитам, выданным клиентам (за 2022 год: 9.041 миллион тенге).

Процентные доходы полученные представлены следующим образом:

|                                                                         | 2023 год       | 2022 год       |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Процентная выручка полученная</b>                                    |                |                |
| Кредиты, выданные клиентам                                              | 232.116        | 159.009        |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА                            | 66.385         | 55.002         |
| Средства в финансовых организациях и эквиваленты денежных средств       | 22.135         | 8.572          |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 19.264         | 19.881         |
| Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»                  | 9.091          | 6.661          |
|                                                                         | <b>348.991</b> | <b>249.125</b> |

Процентные расходы выплаченные представлены следующим образом:

|                                                 | 2023 год         | 2022 год         |
|-------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Процентные расходы выплаченные</b>           |                  |                  |
| Текущие счета и депозиты клиентов               | (128.558)        | (80.934)         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги               | (14.199)         | (15.467)         |
| Кредиторская задолженность по договорам «репо»  | (13.857)         | (13.223)         |
| Средства банков и прочих финансовых организаций | (2.507)          | (3.513)          |
| Субординированный долг                          | (1.229)          | (1.490)          |
|                                                 | <b>(160.350)</b> | <b>(114.627)</b> |

**6. Комиссионные доходы/(расходы)**

Комиссионные доходы представлены следующим образом:

|                                                 | 2023 год      | 2022 год      |
|-------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Карточные операции                              | 16.035        | 16.574        |
| Расчётные операции                              | 9.324         | 9.482         |
| Кассовые операции                               | 5.485         | 5.963         |
| Комиссии по гарантиям и аккредитивам            | 3.450         | 2.436         |
| Валютные операции и операции с ценными бумагами | 499           | 299           |
| Прочие                                          | 1.348         | 1.328         |
|                                                 | <b>36.141</b> | <b>36.082</b> |

(в миллионах тенге)

**6. Комиссионные доходы/(расходы) (продолжение)**

Комиссионные расходы представлены следующим образом:

|                                                     | 2023 год        | 2022 год        |
|-----------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Ведение карточных счетов                            | (9.934)         | (9.605)         |
| Ведение ностро счетов                               | (939)           | (768)           |
| Расчётные операции                                  | (660)           | (487)           |
| Обслуживание клиентских счетов финансовыми агентами | (209)           | (134)           |
| Валютные операции и операции с ценными бумагами     | (126)           | (120)           |
| Прочие                                              | (1.247)         | (1.136)         |
|                                                     | <b>(13.115)</b> | <b>(12.250)</b> |

На 31 декабря 2023 и 2022 годов в отдельном отчёте о финансовом положении в составе прочих активов Банк признал активы по договорам с клиентами в размере 1.328 миллионов тенге и 1.614 миллионов тенге, соответственно, в составе прочих активов (*Примечание 19*).

**7. Чистый доход по операциям с иностранной валютой**

Чистый доход от операций с иностранной валютой представлен следующим образом:

|                                   | 2023 год      | 2022 год      |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
| Дилинговые операции, нетто        | 31.892        | 48.080        |
| Переоценка валютных статей, нетто | 12            | 1.742         |
|                                   | <b>31.904</b> | <b>49.822</b> |

**8. Расходы по кредитным убыткам**

Расходы по кредитным убыткам за 2023 и 2022 год представлены следующим образом:

|                                                                             | 2023 год       |                |                 |                 |                 |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                                                                             | Этап 1         | Этап 2         | Этап 3          | ПСКО            | Итого           |
| Денежные средства и их эквиваленты                                          | 4              | —              | —               | —               | 4               |
| Средства в финансовых организациях                                          | (57)           | 3              | —               | —               | (54)            |
| Кредиты, выданные клиентам ( <i>Примечание 14</i> )                         | (8.361)        | (3.399)        | (25.624)        | (11.394)        | (48.778)        |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости     | (31)           | 54             | —               | —               | 23              |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА                          | (266)          | 116            | —               | —               | (150)           |
| Прочие финансовые активы                                                    | —              | —              | (913)           | —               | (913)           |
| Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов | 28             | —              | —               | —               | 28              |
|                                                                             | <b>(8.683)</b> | <b>(3.226)</b> | <b>(26.537)</b> | <b>(11.394)</b> | <b>(49.840)</b> |

  

|                                                                             | 2022 год        |                |                 |                |                 |
|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|                                                                             | Этап 1          | Этап 2         | Этап 3          | ПСКО           | Итого           |
| Денежные средства и их эквиваленты                                          | (4)             | —              | —               | —              | (4)             |
| Средства в финансовых организациях                                          | (110)           | 1              | 2               | —              | (107)           |
| Кредиты, выданные клиентам                                                  | (18.540)        | (1.773)        | (11.156)        | (6.178)        | (37.647)        |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости     | (1)             | 104            | —               | —              | 103             |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА                          | (8)             | (266)          | —               | —              | (274)           |
| Прочие финансовые активы                                                    | —               | —              | (385)           | —              | (385)           |
| Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов | 49              | —              | (143)           | —              | (94)            |
|                                                                             | <b>(18.614)</b> | <b>(1.934)</b> | <b>(11.682)</b> | <b>(6.178)</b> | <b>(38.408)</b> |

(в миллионах тенге)

**9. Общие и административные расходы**

Общие и административные расходы включают в себя следующие позиции:

|                                                 | 2023 год        | 2022 год        |
|-------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Заработная плата и налоги по заработной плате   | (41.735)        | (37.437)        |
| Износ и амортизация                             | (8.745)         | (8.204)         |
| Благотворительная и спонсорская деятельность    | (6.750)         | (937)           |
| Ремонт и эксплуатация                           | (6.262)         | (3.681)         |
| Налоги, кроме корпоративного подоходного налога | (3.045)         | (2.664)         |
| Реклама и маркетинг                             | (3.009)         | (1.810)         |
| Содержание зданий                               | (1.868)         | (1.605)         |
| Охрана                                          | (974)           | (841)           |
| Телекоммуникационные и информационные услуги    | (771)           | (666)           |
| Услуги инкассации                               | (565)           | (485)           |
| Транспортные услуги                             | (513)           | (459)           |
| Командировочные расходы                         | (477)           | (211)           |
| Страхование                                     | (373)           | (329)           |
| Прочие профессиональные услуги                  | (368)           | (364)           |
| Аренда                                          | (294)           | (264)           |
| Прочее                                          | (958)           | (225)           |
|                                                 | <b>(76.707)</b> | <b>(60.182)</b> |

В течение 2023 года, Банк оказал спонсорскую помощь Частному Фонду «Фонд Булата Утемуратова» на строительство школы в городе Есик, Алматинской области. Школа будет рассчитана на 900 мест, площадь составит 12,5 тысяч квадратных метров. Окончание строительства школы запланировано к сентябрю 2024 года.

Стоимость аудиторских и прочих консультационных услуг Банку, предоставляемых одной компанией за 2023 год, составила 111 миллионов тенге и 9 миллионов тенге, соответственно.

**10. Прочие доходы и расходы**

Прочие доходы и расходы представлены следующим образом:

|                                                                                | 2023 год       | 2022 год       |
|--------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Прочие доходы</b>                                                           |                |                |
| Чистый доход от государственных программ поддержки экономики                   | 2.401          | 369            |
| Чистый доход от реализации изъятого залогового обеспечения                     | 214            | 452            |
| Прочее                                                                         | 2.665          | 1.107          |
|                                                                                | <b>5.280</b>   | <b>1.928</b>   |
| <b>Прочие расходы</b>                                                          |                |                |
| Обеспечение инвестиции в дочерние организации (Примечание 16)                  | (2.000)        | –              |
| Расходы на услуги, предоставляемые кредитными бюро и государственными органами | (1.397)        | (848)          |
| Расходы по СМС оповещению                                                      | (993)          | (938)          |
| Провизии по нефинансовым гарантиям                                             | (706)          | 143            |
| Прочее                                                                         | (2.462)        | (2.537)        |
|                                                                                | <b>(7.558)</b> | <b>(4.180)</b> |

**11. Расходы по корпоративному подоходному налогу**

Расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

|                                                                                                        | 2023 год     | 2022 год     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу                                                  | (1.640)      | –            |
| Расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц | 1.470        | (582)        |
| <b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>                                                    | <b>(170)</b> | <b>(582)</b> |

Доходы Банка подлежат налогообложению в Республике Казахстан. Казахстанские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по корпоративному подоходному налогу в налоговые органы. Нормативная ставка корпоративного подоходного налога в 2023 и 2022 годах составляла 20%.

(в миллионах тенге)

**11. Расходы по корпоративному подоходному налогу (продолжение)**

Ниже приведена сверка расходов по корпоративному подоходному налогу, рассчитанных по нормативной ставке, с расходами по корпоративному подоходному налогу, отраженными в отдельной финансовой отчетности:

|                                                                                                                       | 2023 год        | 2022 год |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------|
| <b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>                                                       | <b>112.819</b>  | 97.871   |
| Нормативная ставка корпоративного подоходного налога                                                                  | 20%             | 20%      |
| <b>Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу по официальной налоговой ставке</b>                     | <b>(22.564)</b> | (19.574) |
| Необлагаемые налогом доходы по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ  | 18.125          | 15.795   |
| Корректировка расходов по корпоративному подоходному налогу за предыдущие годы                                        | 273             | (176)    |
| Расходы по кредитным убыткам, не относимые на вычет                                                                   | (319)           | 64       |
| Изменение в налоговом убытке, переносимом на следующие налоговые периоды, и непризнанных отложенных налоговых активах | 5.462           | 2.626    |
| Прочее                                                                                                                | (1.147)         | 683      |
| <b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>                                                                   | <b>(170)</b>    | (582)    |

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

|                                                                         | Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли |                |            | Возникновение и уменьшение временных разниц в составе совокупного дохода |                |              |                 |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|----------------|------------|--------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------|-----------------|
|                                                                         | 2021 год                                                      | или убытка     | 2022 год   | 2021 год                                                                 | или убытка     | 2022 год     | 2023 год        |
| Налоговый убыток, переносимый на следующие налоговые периоды            | 12.634                                                        | (9.467)        | —          | 3.167                                                                    | (3.167)        | —            | —               |
| Кредиты, выданные клиентам                                              | 3.345                                                         | 2.634          | —          | 5.979                                                                    | (1.480)        | —            | 4.499           |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по СПСА                       | (154)                                                         | —              | 665        | 511                                                                      | —              | (298)        | 213             |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | (2.649)                                                       | (897)          | —          | (3.546)                                                                  | 868            | —            | (2.678)         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                       | (10.204)                                                      | 2.995          | —          | (7.209)                                                                  | 3.385          | —            | (3.824)         |
| Средства банков и прочих финансовых организаций                         | (16.729)                                                      | 358            | —          | (16.371)                                                                 | (374)          | —            | (16.745)        |
| Основные средства и нематериальные активы                               | 6.043                                                         | 1.905          | —          | 7.948                                                                    | (3.197)        | —            | 4.751           |
| Прочее                                                                  | 1.815                                                         | (736)          | —          | 1.079                                                                    | (27)           | —            | 1.052           |
| <b>Отложенные налоговые (обязательства)/активы</b>                      | <b>(5.899)</b>                                                | <b>(3.208)</b> | <b>665</b> | <b>(8.442)</b>                                                           | <b>(3.992)</b> | <b>(298)</b> | <b>(12.732)</b> |
| Непризнанные отложенные налоговые активы                                | (8.088)                                                       | 2.626          | —          | (5.462)                                                                  | 5.462          | —            | —               |
| <b>Отложенные налоговые обязательства, нетто</b>                        | <b>(13.987)</b>                                               | <b>(582)</b>   | <b>665</b> | <b>(13.904)</b>                                                          | <b>1.470</b>   | <b>(298)</b> | <b>(12.732)</b> |

(в миллионах тенге)

**12. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают:

|                                                                                                                        | <i>31 декабря<br/>2023 года</i> | <i>31 декабря<br/>2022 года</i> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Наличные средства в кассе                                                                                              | 68.036                          | 45.793                          |
| Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом BBB-                                                           | 39.459                          | 95.199                          |
| Средства на текущих счетах в других банках:                                                                            |                                 |                                 |
| - с кредитным рейтингом от А- до А+                                                                                    | 43.716                          | 69.860                          |
| - с кредитным рейтингом BBB- до BBB+                                                                                   | 2.384                           | 27.026                          |
| - с кредитным рейтингом от BB- до BB+                                                                                  | 235                             | —                               |
| - с кредитным рейтингом ниже В+                                                                                        | 5                               | 175                             |
| - без присвоенного кредитного рейтинга:                                                                                | 6.883                           | 9.847                           |
| Срочные вклады в НБРК с договорным сроком погашения 90 дней или менее                                                  | 355.798                         | 161.600                         |
| Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» с договорным сроком погашения 90 дней или менее (Примечание 28) | 165.899                         | 45.159                          |
| Срочные вклады в других банках с контрактным сроком погашения 90 дней или менее с кредитным рейтингом А-               | 15.067                          | —                               |
| Срочные вклады в финансовых организациях сроком погашения 90 дней или менее без присвоения кредитного рейтинга         | 3.276                           | —                               |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ОКУ</b>                                                    | <b>700.758</b>                  | <b>454.659</b>                  |
| Резерв под ОКУ                                                                                                         | (1)                             | (5)                             |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты</b>                                                                              | <b>700.757</b>                  | <b>454.654</b>                  |

Внешние кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poor's или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2023 года остатки денежных средств в сумме 3.240 миллионов тенге без присвоенного внешнего рейтинга и величиной сформированного резерва под ОКУ 1 миллион тенге, отнесены к Этапу 2. По состоянию на 31 декабря 2022 года остатки денежных средств без присвоенного внешнего рейтинга в сумме 9.844 миллиона тенге, отнесены к Этапу 2. Остальные суммы денежных средств отнесены к Этапу 1.

По состоянию на 31 декабря 2022 года, средства на текущих счетах в других банках без присвоенного кредитного рейтинга, в основном, представлены российскими банками на общую сумму 6.868 миллионов тенге. Рейтинги данных банков были отозваны соответствующими агентствами, присвоенные кредитные рейтинги до отзыва соответствовали от «BB+» до «BBB-» по шкале международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк заключил договоры «обратное репо» на Казахстанской фондовой бирже. Предметом указанных договоров являются облигации Министерства финансов Республики Казахстан, АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее – «КФУ»), Евразийского банка развития и Азиатского банка развития, общая справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 165.701 миллион тенге (31 декабря 2022 года: облигации Министерства финансов Республики Казахстан, КФУ, Евразийского банка развития, акции АО «Народный сберегательный банк Казахстана» и ноты НБРК, с общей справедливой стоимостью 45.127 миллионов тенге).

**Требования к минимальным резервам**

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как процент от определённых обязательств банков. Банки обязаны выполнять данные требования путём поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в местной валюте и остатки на счетах в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2023 года совокупные минимальные резервные требования Банка составляют 46.859 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 41.731 миллион тенге).

**Концентрация денежных средств и их эквивалентов**

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк имеет счет в одном банке, на долю которого приходится более 10% всех денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2022 года: в одном банке). Совокупный объём остатков средств на счете указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 395.257 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 256.799 миллионов тенге).

(в миллионах тенге)

**13. Средства в финансовых организациях**

Средства в финансовых организациях включают:

|                                                                                  | <i>31 декабря<br/>2023 года</i> | <i>31 декабря<br/>2022 года</i> |
|----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Текущие счета в НБРК с кредитным рейтингом BVB-,<br>ограниченные в использовании | 9.696                           | 7.292                           |
| Вклады в НБРК с кредитным с договорным сроком погашения 90 дней<br>или более     | 70.846                          | –                               |
| Условные вклады и депозиты, предоставленные в качестве обеспечения:              |                                 |                                 |
| - с кредитным рейтингом от AA- до AA+                                            | 11.387                          | 11.027                          |
| - с кредитным рейтингом от A- до A+                                              | 114                             | –                               |
| - с кредитным рейтингом от BVB- до BVB+                                          | –                               | 116                             |
| - без присвоенного внешнего кредитного рейтинга                                  | 9.646                           | 12.816                          |
| <b>Средства в финансовых организациях до вычета резерва под ОКУ</b>              | <b>101.689</b>                  | <b>31.251</b>                   |
| Резерв под ОКУ                                                                   | (259)                           | (205)                           |
| <b>Средства в финансовых организациях</b>                                        | <b>101.430</b>                  | <b>31.046</b>                   |

Внешние кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poor's или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Средства на текущих счетах в НБРК, ограниченные в использовании, представляют собой средства, полученные Банком в рамках участия в государственных программах кредитования. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года данные средства включают суммы, выделенные АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», АО «Банк Развития Казахстана» и АО «Фонд развития промышленности» в пользу Банка, для поддержки субъектов предпринимательства и льготного кредитования физических лиц на покупку легкового автотранспорта отечественного производителя.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года все остатки средств в финансовых организациях отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

По состоянию на 31 декабря 2023 года сумма депозитов в других банках без присвоенного внешнего кредитного рейтинга в основном состоит из условного депозита по операциям с поставщиком услуг платежных систем на сумму 3.616 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 3.509 миллионов тенге) и маржевого обеспечения КФБ на сумму 5.815 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 9.253 миллиона тенге).

По состоянию на 31 декабря 2023 года условные вклады и депозиты, предоставленные в качестве обеспечения, включают условные депозиты, ограниченные в использовании, по операциям с поставщиками услуг платежных систем на сумму 14.976 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 14.513 миллионов тенге).

**Концентрация средств в финансовых организациях**

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк имеет средства в двух финансовых организациях, на долю каждой из которых приходится более 10% от общей суммы средств в финансовых организациях (31 декабря 2022 года: в четырех). По состоянию на 31 декабря 2023 года общая сумма таких остатков составляет 91.902 миллиона тенге (31 декабря 2022 года: 31.059 миллионов тенге).

(в миллионах тенге)

**14. Кредиты, выданные клиентам**

Кредиты, выданные клиентам, включают:

| <i>31 декабря 2023 года</i>                                 |                  |               |               |               |                  |
|-------------------------------------------------------------|------------------|---------------|---------------|---------------|------------------|
|                                                             | <i>Этап 1</i>    | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i> | <i>ПСКО</i>   | <i>Итого</i>     |
| Индивидуально существенные кредиты                          | 583.318          | 1.177         | 6.252         | 2.398         | 593.145          |
| <b>Итого индивидуально существенных кредитов</b>            | <b>583.318</b>   | <b>1.177</b>  | <b>6.252</b>  | <b>2.398</b>  | <b>593.145</b>   |
| <b>Индивидуально несущественные кредиты</b>                 |                  |               |               |               |                  |
| Корпоративные кредиты                                       | 259.470          | 4.841         | 11.147        | 3.478         | 278.936          |
| Потребительские кредиты                                     | 417.254          | 17.248        | 41.867        | 6             | 476.375          |
| Кредиты на приобретение автомобилей                         | 28.417           | 45            | 191           | —             | 28.653           |
| Кредитные карты                                             | 3.095            | 124           | 1.029         | —             | 4.248            |
| Ипотечные кредиты                                           | 17.531           | 119           | 1.130         | 6.478         | 25.258           |
| Прочие кредиты, обеспеченные залогом                        | 29.099           | 685           | 10.453        | 13.288        | 53.525           |
| <b>Итого индивидуально несущественных кредитов</b>          | <b>754.866</b>   | <b>23.062</b> | <b>65.817</b> | <b>23.250</b> | <b>866.995</b>   |
| <b>Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ОКУ</b> | <b>1.338.184</b> | <b>24.239</b> | <b>72.069</b> | <b>25.648</b> | <b>1.460.140</b> |
| Резерв под ОКУ                                              | (19.885)         | (8.948)       | (48.732)      | (12.226)      | (89.791)         |
| <b>Кредиты, выданные клиентам</b>                           | <b>1.318.299</b> | <b>15.291</b> | <b>23.337</b> | <b>13.422</b> | <b>1.370.349</b> |
| <i>31 декабря 2022 года</i>                                 |                  |               |               |               |                  |
|                                                             | <i>Этап 1</i>    | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i> | <i>ПСКО</i>   | <i>Итого</i>     |
| Индивидуально существенные кредиты                          | 494.972          | 5.071         | 17.821        | 329           | 518.193          |
| <b>Итого индивидуально существенных кредитов</b>            | <b>494.972</b>   | <b>5.071</b>  | <b>17.821</b> | <b>329</b>    | <b>518.193</b>   |
| <b>Индивидуально несущественные кредиты</b>                 |                  |               |               |               |                  |
| Корпоративные кредиты                                       | 198.979          | 5.657         | 12.858        | 4.470         | 221.964          |
| Потребительские кредиты                                     | 334.014          | 16.079        | 28.750        | 25            | 378.868          |
| Кредиты на приобретение автомобилей                         | 12.958           | 22            | 405           | —             | 13.385           |
| Кредитные карты                                             | 3.188            | 272           | 822           | —             | 4.282            |
| Ипотечные кредиты                                           | 14.005           | 255           | 3.003         | 7.713         | 24.976           |
| Прочие кредиты, обеспеченные залогом                        | 35.307           | 1.223         | 13.950        | 18.247        | 68.727           |
| <b>Итого кредиты, выданные физическим лицам</b>             | <b>598.451</b>   | <b>23.508</b> | <b>59.788</b> | <b>30.455</b> | <b>712.202</b>   |
| <b>Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ОКУ</b> | <b>1.093.423</b> | <b>28.579</b> | <b>77.609</b> | <b>30.784</b> | <b>1.230.395</b> |
| Резерв под ОКУ                                              | (21.750)         | (6.777)       | (30.753)      | (5.236)       | (64.516)         |
| <b>Кредиты, выданные клиентам</b>                           | <b>1.071.673</b> | <b>21.802</b> | <b>46.856</b> | <b>25.548</b> | <b>1.165.879</b> |

**Анализ кредитного качества по кредитам, выданных юридическим лицам:**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2023 года:

| <i>31 декабря 2023 года</i>                                           |                |               |               |             |                |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|---------------|-------------|----------------|
|                                                                       | <i>Этап 1</i>  | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i> | <i>ПСКО</i> | <i>Всего</i>   |
| <b>Кредиты, выданные крупному корпоративному бизнесу (далее «КБ»)</b> |                |               |               |             |                |
| Непросроченные                                                        | 434.537        | 437           | 5.304         | 82          | 440.360        |
| Ожидаемые кредитные убытки                                            | (2.809)        | (17)          | —             | —           | (2.826)        |
| <b>Итого кредитов выданных корпоративным клиентам</b>                 | <b>431.728</b> | <b>420</b>    | <b>5.304</b>  | <b>82</b>   | <b>437.534</b> |

(в миллионах тенге)

**14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)****Анализ кредитного качества по кредитам, выданных юридическим лицам: (продолжение)**

|                                                                  | <i>31 декабря 2023 года</i> |              |              |              |                |
|------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------|--------------|--------------|----------------|
|                                                                  | Этап 1                      | Этап 2       | Этап 3       | ПСКО         | Всего          |
| <b>Кредиты, выданные малому и среднему бизнесу (далее «МСБ»)</b> |                             |              |              |              |                |
| Непросроченные                                                   | 406.491                     | 3.308        | 3.238        | 2.806        | 415.843        |
| Просроченные на срок менее 30 дней                               | 1.760                       | 610          | 76           | 19           | 2.465          |
| Просроченные на срок 30-89 дней                                  | —                           | 1.660        | 619          | 1            | 2.280          |
| Просроченные на срок 90-179                                      | —                           | 3            | 1.144        | 25           | 1.172          |
| Просроченные на срок 180-360                                     | —                           | —            | 2.269        | 1.383        | 3.652          |
| Просроченные на срок более 360                                   | —                           | —            | 4.749        | 1.560        | 6.309          |
| Ожидаемые кредитные убытки                                       | (3.506)                     | (443)        | (7.242)      | (2.860)      | (14.051)       |
| <b>Итого</b>                                                     | <b>404.745</b>              | <b>5.138</b> | <b>4.853</b> | <b>2.934</b> | <b>417.670</b> |

**Анализ кредитного качества по кредитам, выданных физическим лицам:**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

|                                                   | <i>31 декабря 2023 года</i> |              |              |          |                |
|---------------------------------------------------|-----------------------------|--------------|--------------|----------|----------------|
|                                                   | Этап 1                      | Этап 2       | Этап 3       | ПСКО     | Всего          |
| <b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>       |                             |              |              |          |                |
| <b>Потребительские кредиты</b>                    |                             |              |              |          |                |
| Непросроченные                                    | 413.159                     | 232          | 5.207        | 1        | 418.599        |
| Просроченные на срок менее 30 дней                | 4.095                       | 7.840        | 785          | —        | 12.720         |
| Просроченные на срок 30-89 дней                   | —                           | 8.891        | 975          | —        | 9.866          |
| Просроченные на срок 90-179                       | —                           | 285          | 10.223       | —        | 10.508         |
| Просроченные на срок 180-360                      | —                           | —            | 15.919       | —        | 15.919         |
| Просроченные на срок более 360                    | —                           | —            | 8.758        | 5        | 8.763          |
| Ожидаемые кредитные убытки                        | (12.717)                    | (8.280)      | (32.467)     | (5)      | (53.469)       |
| <b>Итого потребительских кредитов</b>             | <b>404.537</b>              | <b>8.968</b> | <b>9.400</b> | <b>1</b> | <b>422.906</b> |
| <b>Кредиты на покупку автомобилей</b>             |                             |              |              |          |                |
| Непросроченные                                    | 28.351                      | 13           | 22           | —        | 28.386         |
| Просроченные на срок менее 30 дней                | 66                          | 18           | —            | —        | 84             |
| Просроченные на срок 30-89 дней                   | —                           | 14           | —            | —        | 14             |
| Просроченные на срок 90-179                       | —                           | —            | 12           | —        | 12             |
| Просроченные на срок более 360                    | —                           | —            | 157          | —        | 157            |
| Ожидаемые кредитные убытки                        | (282)                       | (2)          | (171)        | —        | (455)          |
| <b>Итого кредитов на приобретение автомобилей</b> | <b>28.135</b>               | <b>43</b>    | <b>20</b>    | <b>—</b> | <b>28.198</b>  |

(в миллионах тенге)

**14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)****Анализ кредитного качества по кредитам, выданных физическим лицам: (продолжение)**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

|                                                    | <i>31 декабря 2023 года</i> |              |               |               |                |
|----------------------------------------------------|-----------------------------|--------------|---------------|---------------|----------------|
|                                                    | Этап 1                      | Этап 2       | Этап 3        | ПСКО          | Всего          |
| <b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>        |                             |              |               |               |                |
| <b>Кредитные карты</b>                             |                             |              |               |               |                |
| Непросроченные                                     | 3.092                       | 5            | 32            | —             | 3.129          |
| Просроченные на срок менее 30 дней                 | 3                           | 80           | 4             | —             | 87             |
| Просроченные на срок 30-89 дней                    | —                           | 38           | 6             | —             | 44             |
| Просроченные на срок 90-179                        | —                           | 1            | 62            | —             | 63             |
| Просроченные на срок 180-360                       | —                           | —            | 157           | —             | 157            |
| Просроченные на срок более 360                     | —                           | —            | 768           | —             | 768            |
| Ожидаемые кредитные убытки                         | (241)                       | (46)         | (889)         | —             | (1.176)        |
| <b>Итого кредитных карт</b>                        | <b>2.854</b>                | <b>78</b>    | <b>140</b>    | <b>—</b>      | <b>3.072</b>   |
| <b>Ипотечные кредиты</b>                           |                             |              |               |               |                |
| Непросроченные                                     | 17.139                      | 18           | 285           | 2.795         | 20.237         |
| Просроченные на срок менее 30 дней                 | 392                         | 9            | 4             | 183           | 588            |
| Просроченные на срок 30-89 дней                    | —                           | 92           | 23            | 63            | 178            |
| Просроченные на срок 90-179                        | —                           | —            | 86            | 197           | 283            |
| Просроченные на срок 180-360                       | —                           | —            | 45            | 147           | 192            |
| Просроченные на срок более 360                     | —                           | —            | 687           | 3.093         | 3.780          |
| Ожидаемые кредитные убытки                         | (76)                        | (17)         | (664)         | (2.996)       | (3.753)        |
| <b>Итого ипотечных кредитов</b>                    | <b>17.455</b>               | <b>102</b>   | <b>466</b>    | <b>3.482</b>  | <b>21.505</b>  |
| <b>Прочие кредиты, обеспеченные залогом</b>        |                             |              |               |               |                |
| Непросроченные                                     | 28.133                      | 19           | 554           | 5.408         | 34.114         |
| Просроченные на срок менее 30 дней                 | 938                         | 18           | 68            | 486           | 1.510          |
| Просроченные на срок 30-89 дней                    | 28                          | 614          | 83            | 620           | 1.345          |
| Просроченные на срок 90-179                        | —                           | 34           | 349           | 150           | 533            |
| Просроченные на срок 180-360                       | —                           | —            | 423           | 194           | 617            |
| Просроченные на срок более 360                     | —                           | —            | 8.976         | 6.430         | 15.406         |
| Ожидаемые кредитные убытки                         | (254)                       | (143)        | (7.299)       | (6.365)       | (14.061)       |
| <b>Итого прочих кредитов, обеспеченных залогом</b> | <b>28.845</b>               | <b>542</b>   | <b>3.154</b>  | <b>6.923</b>  | <b>39.464</b>  |
| <b>Итого розничных кредитов</b>                    | <b>481.826</b>              | <b>9.733</b> | <b>13.180</b> | <b>10.406</b> | <b>515.145</b> |

**Анализ кредитного качества по кредитам, выданных юридическим лицам:**

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

|                                     | <i>31 декабря 2022 года</i> |           |               |          |                |
|-------------------------------------|-----------------------------|-----------|---------------|----------|----------------|
|                                     | Этап 1                      | Этап 2    | Этап 3        | ПСКО     | Всего          |
| <b>Кредиты, выданные КБ</b>         |                             |           |               |          |                |
| Непросроченные                      | 371.014                     | —         | 16.548        | 50       | 387.612        |
| Просроченные на срок 30-89 дней     | —                           | 70        | —             | —        | 70             |
| Просроченные на срок более 360 дней | —                           | —         | 955           | —        | 955            |
| Ожидаемые кредитные убытки          | (3.597)                     | (2)       | (580)         | (50)     | (4.229)        |
| <b>Итого</b>                        | <b>367.417</b>              | <b>68</b> | <b>16.923</b> | <b>—</b> | <b>384.408</b> |

(в миллионах тенге)

**14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)****Анализ кредитного качества по кредитам, выданных юридическим лицам (продолжение)**

|                                    | <i>31 декабря 2022 года</i> |               |               |              |                |
|------------------------------------|-----------------------------|---------------|---------------|--------------|----------------|
|                                    | Этап 1                      | Этап 2        | Этап 3        | ПСКО         | Всего          |
| <b>Кредиты, выданные МСБ</b>       |                             |               |               |              |                |
| Непросроченные                     | 322.934                     | 7.894         | 3.078         | 2.735        | 336.641        |
| Просроченные на срок менее 30 дней | 3                           | 1.810         | 432           | 42           | 2.287          |
| Просроченные на срок 30-89 дней    | —                           | 954           | 174           | —            | 1.128          |
| Просроченные на срок 90-179        | —                           | —             | 2.190         | 92           | 2.282          |
| Просроченные на срок 180-360       | —                           | —             | 1.219         | 11           | 1.230          |
| Просроченные на срок более 360     | —                           | —             | 6.083         | 1.869        | 7.952          |
| Ожидаемые кредитные убытки         | (9.458)                     | (541)         | (2.967)       | (1.281)      | (14.247)       |
| <b>Итого</b>                       | <b>313.479</b>              | <b>10.117</b> | <b>10.209</b> | <b>3.468</b> | <b>337.273</b> |

**Анализ кредитного качества по кредитам, выданных физическим лицам:**

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

|                                                   | <i>31 декабря 2022 года</i> |               |              |              |                |
|---------------------------------------------------|-----------------------------|---------------|--------------|--------------|----------------|
|                                                   | Этап 1                      | Этап 2        | Этап 3       | ПСКО         | Всего          |
| <b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>       |                             |               |              |              |                |
| <b>Потребительские кредиты</b>                    |                             |               |              |              |                |
| Непросроченные                                    | 333.995                     | 422           | 979          | —            | 335.396        |
| Просроченные на срок менее 30 дней                | 19                          | 8.940         | 73           | —            | 9.032          |
| Просроченные на срок 30-89 дней                   | —                           | 6.717         | 219          | —            | 6.936          |
| Просроченные на срок 90-179                       | —                           | —             | 6.555        | —            | 6.555          |
| Просроченные на срок 180-360                      | —                           | —             | 7.936        | —            | 7.936          |
| Просроченные на срок более 360                    | —                           | —             | 12.988       | 25           | 13.013         |
| Ожидаемые кредитные убытки                        | (8.050)                     | (6.015)       | (23.492)     | (20)         | (37.577)       |
| <b>Итого потребительских кредитов</b>             | <b>325.964</b>              | <b>10.064</b> | <b>5.258</b> | <b>5</b>     | <b>341.291</b> |
| <b>Кредиты на покупку автомобилей</b>             |                             |               |              |              |                |
| Непросроченные                                    | 12.911                      | 6             | 4            | —            | 12.921         |
| Просроченные на срок менее 30 дней                | 47                          | —             | —            | —            | 47             |
| Просроченные на срок 30-89 дней                   | —                           | 16            | —            | —            | 16             |
| Просроченные на срок 90-179                       | —                           | —             | 2            | —            | 2              |
| Просроченные на срок 180-360 дней                 | —                           | —             | 1            | —            | 1              |
| Просроченные на срок более 360                    | —                           | —             | 398          | —            | 398            |
| Ожидаемые кредитные убытки                        | (1)                         | —             | (143)        | —            | (144)          |
| <b>Итого кредитов на приобретение автомобилей</b> | <b>12.957</b>               | <b>22</b>     | <b>262</b>   | <b>—</b>     | <b>13.241</b>  |
| <b>Кредитные карты</b>                            |                             |               |              |              |                |
| Непросроченные                                    | 3.188                       | 31            | 12           | —            | 3.231          |
| Просроченные на срок менее 30 дней                | —                           | 123           | —            | —            | 123            |
| Просроченные на срок 30-89 дней                   | —                           | 118           | —            | —            | 118            |
| Просроченные на срок 90-179                       | —                           | —             | 120          | —            | 120            |
| Просроченные на срок 180-360                      | —                           | —             | 201          | —            | 201            |
| Просроченные на срок более 360                    | —                           | —             | 489          | —            | 489            |
| Ожидаемые кредитные убытки                        | (344)                       | (157)         | (675)        | —            | (1.176)        |
| <b>Итого кредитных карт</b>                       | <b>2.844</b>                | <b>115</b>    | <b>147</b>   | <b>—</b>     | <b>3.106</b>   |
| <b>Ипотечные кредиты</b>                          |                             |               |              |              |                |
| Непросроченные                                    | 13.808                      | 95            | 310          | 3.287        | 17.500         |
| Просроченные на срок менее 30 дней                | 197                         | 96            | 30           | 282          | 605            |
| Просроченные на срок 30-89 дней                   | —                           | 64            | 14           | 88           | 166            |
| Просроченные на срок 90-179                       | —                           | —             | 88           | 300          | 388            |
| Просроченные на срок 180-360                      | —                           | —             | 74           | 92           | 166            |
| Просроченные на срок более 360                    | —                           | —             | 2.487        | 3.664        | 6.151          |
| Ожидаемые кредитные убытки                        | (20)                        | (2)           | (509)        | (533)        | (1.064)        |
| <b>Итого ипотечных кредитов</b>                   | <b>13.985</b>               | <b>253</b>    | <b>2.494</b> | <b>7.180</b> | <b>23.912</b>  |

(в миллионах тенге)

**14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)****Анализ кредитного качества по кредитам, выданных физическим лицам (продолжение):**

|                                                    | <i>31 декабря 2022 года</i> |        |         |         |         |
|----------------------------------------------------|-----------------------------|--------|---------|---------|---------|
|                                                    | Этап 1                      | Этап 2 | Этап 3  | ПСКО    | Всего   |
| <b>Прочие кредиты, обеспеченные залогом</b>        |                             |        |         |         |         |
| Непросроченные                                     | 34.108                      | 169    | 498     | 6.483   | 41.258  |
| Просроченные на срок менее 30 дней                 | 1.173                       | 420    | 112     | 431     | 2.136   |
| Просроченные на срок 30-89 дней                    | 26                          | 634    | 74      | 965     | 1.699   |
| Просроченные на срок 90-179                        | —                           | —      | 577     | 214     | 791     |
| Просроченные на срок 180-360                       | —                           | —      | 895     | 511     | 1.406   |
| Просроченные на срок более 360                     | —                           | —      | 11.794  | 9.643   | 21.437  |
| Ожидаемые кредитные убытки                         | (280)                       | (60)   | (2.387) | (3.352) | (6.079) |
| <b>Итого прочих кредитов, обеспеченные залогом</b> | 35.027                      | 1.163  | 11.563  | 14.895  | 62.648  |
| <b>Итого розничных кредитов</b>                    | 390.777                     | 11.617 | 19.724  | 22.080  | 444.198 |

**Анализ кредитного качества по корпоративным клиентам**

Ниже представлен анализ кредитного качества по корпоративным клиентам согласно внутренним рейтингам по состоянию на 31 декабря 2023 года:

|                                                        | <i>31 декабря 2023 года</i> |        |        |      |         |
|--------------------------------------------------------|-----------------------------|--------|--------|------|---------|
|                                                        | Этап 1                      | Этап 2 | Этап 3 | ПСКО | Всего   |
| <b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>        |                             |        |        |      |         |
| с кредитным рейтингом AAA                              | 1.399                       | —      | —      | —    | 1.399   |
| с кредитным рейтингом AA                               | 18.823                      | —      | —      | —    | 18.823  |
| с кредитным рейтингом A+                               | 39.531                      | —      | —      | —    | 39.531  |
| с кредитным рейтингом A-                               | 6.579                       | —      | —      | —    | 6.579   |
| с кредитным рейтингом A                                | 48.195                      | —      | —      | —    | 48.195  |
| с кредитным рейтингом BBB+                             | 83.071                      | —      | —      | —    | 83.071  |
| с кредитным рейтингом BBB-                             | 12.395                      | —      | —      | —    | 12.395  |
| с кредитным рейтингом BBV                              | 16.977                      | —      | —      | —    | 16.977  |
| с кредитным рейтингом BV+                              | 44.699                      | —      | —      | —    | 44.699  |
| с кредитным рейтингом BV-                              | 8.876                       | 437    | 4.430  | 82   | 13.825  |
| с кредитным рейтингом BV                               | 148.450                     | —      | —      | —    | 148.450 |
| с кредитным рейтингом B                                | 4.195                       | —      | —      | —    | 4.195   |
| с кредитным рейтингом CCC-                             | 1.347                       | —      | —      | —    | 1.347   |
| Дефолт                                                 | —                           | —      | 874    | —    | 874     |
| Ожидаемые кредитные убытки                             | (2.809)                     | (17)   | —      | —    | (2.826) |
| <b>Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам</b> | 431.728                     | 420    | 5.304  | 82   | 437.534 |

Сравнительная информация по раскрытию кредитного качества по корпоративным клиентам согласно внутренним кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2022 года не раскрыта в отдельной финансовой отчетности Банка, т.к. воссоздание данной информации не является практически осуществимым.

*Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ*

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для кредитов, выданных юридическим лицам корпоративного бизнеса, за 2023 год:

| <b>Кредиты, выданные КБ</b>                                                                   | <i>2023 год</i> |        |          |      |           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------|----------|------|-----------|
|                                                                                               | Этап 1          | Этап 2 | Этап 3   | ПСКО | Итого     |
| <b>Валовая балансовая стоимость на 1 января</b>                                               | 371.014         | 70     | 17.503   | 50   | 388.637   |
| Новые активы, созданные или приобретённые                                                     | 612.585         | —      | —        | 28   | 612.613   |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний) | (542.280)       | (64)   | (13.449) | 5    | (555.788) |
| Переводы в Этап 2                                                                             | (437)           | 437    | —        | —    | —         |
| Амортизация дисконта                                                                          | —               | —      | 74       | —    | 74        |
| Восстановление ранее списанных                                                                | —               | —      | 2.124    | —    | 2.124     |
| Списание                                                                                      | —               | —      | (872)    | —    | (872)     |
| Влияние изменения валютных курсов                                                             | (6.345)         | (6)    | (76)     | (1)  | (6.428)   |
| <b>На 31 декабря</b>                                                                          | 434.537         | 437    | 5.304    | 82   | 440.360   |

(в миллионах тенге)

**14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)****Анализ кредитного качества по корпоративным клиентам (продолжение)***Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)*

| <b>Кредиты, выданные КБ</b>                                                                                                                                 | <b>2023 год</b> |               |               |             |                |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------|---------------|-------------|----------------|
|                                                                                                                                                             | <b>Этап 1</b>   | <b>Этап 2</b> | <b>Этап 3</b> | <b>ПСКО</b> | <b>Итого</b>   |
| <b>ОКУ на 1 января</b>                                                                                                                                      | <b>(3.597)</b>  | <b>(2)</b>    | <b>(580)</b>  | <b>(50)</b> | <b>(4.229)</b> |
| Новые активы, созданные или приобретённые                                                                                                                   | (3.045)         | —             | —             | —           | (3.045)        |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)                                                               | 1.122           | 61            | 2.072         | —           | 3.255          |
| Переводы в Этап 2                                                                                                                                           | 16              | (16)          | —             | —           | —              |
| Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода | 2.646           | (60)          | (170)         | 50          | 2.466          |
| Амортизация дисконта                                                                                                                                        | —               | —             | (74)          | —           | (74)           |
| Восстановление ранее списанных                                                                                                                              | —               | —             | (2.124)       | —           | (2.124)        |
| Списание                                                                                                                                                    | —               | —             | 872           | —           | 872            |
| Влияние изменения валютных курсов                                                                                                                           | 49              | —             | 4             | —           | 53             |
| <b>На 31 декабря</b>                                                                                                                                        | <b>(2.809)</b>  | <b>(17)</b>   | <b>—</b>      | <b>—</b>    | <b>(2.826)</b> |

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для кредитов, выданных юридическим лицам малого и среднего бизнеса, за 2023 год:

| <b>Кредиты, выданные МСБ</b>                                                                  | <b>2023 год</b> |               |               |              |                |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------|---------------|--------------|----------------|
|                                                                                               | <b>Этап 1</b>   | <b>Этап 2</b> | <b>Этап 3</b> | <b>ПСКО</b>  | <b>Итого</b>   |
| <b>Валовая балансовая стоимость на 1 января</b>                                               | <b>322.937</b>  | <b>10.658</b> | <b>13.176</b> | <b>4.749</b> | <b>351.520</b> |
| Новые активы, созданные или приобретённые                                                     | 657.159         | —             | —             | 1.682        | 658.841        |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний) | (566.176)       | (5.126)       | (6.706)       | (533)        | (578.541)      |
| Переводы в Этап 1                                                                             | 5.688           | (4.554)       | (1.134)       | —            | —              |
| Переводы в Этап 2                                                                             | (5.919)         | 5.919         | —             | —            | —              |
| Переводы в Этап 3                                                                             | (5.289)         | (1.315)       | 6.604         | —            | —              |
| Амортизация дисконта                                                                          | —               | —             | 614           | —            | 614            |
| Восстановление ранее списанных                                                                | —               | —             | 1.563         | 48           | 1.611          |
| Списание                                                                                      | —               | —             | (2.018)       | (150)        | (2.168)        |
| Влияние изменения валютных курсов                                                             | (149)           | (1)           | (4)           | (2)          | (156)          |
| <b>На 31 декабря</b>                                                                          | <b>408.251</b>  | <b>5.581</b>  | <b>12.095</b> | <b>5.794</b> | <b>431.721</b> |

| <b>Кредиты, выданные МСБ</b>                                                                                                                                | <b>2023 год</b> |               |                |                |                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------|----------------|----------------|-----------------|
|                                                                                                                                                             | <b>Этап 1</b>   | <b>Этап 2</b> | <b>Этап 3</b>  | <b>ПСКО</b>    | <b>Итого</b>    |
| <b>ОКУ на 1 января</b>                                                                                                                                      | <b>(9.458)</b>  | <b>(541)</b>  | <b>(2.967)</b> | <b>(1.281)</b> | <b>(14.247)</b> |
| Новые активы, созданные или приобретённые                                                                                                                   | (3.064)         | —             | —              | —              | (3.064)         |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)                                                               | 2.308           | 209           | 2.411          | 118            | 5.046           |
| Переводы в Этап 1                                                                                                                                           | (373)           | 298           | 75             | —              | —               |
| Переводы в Этап 2                                                                                                                                           | 259             | (259)         | —              | —              | —               |
| Переводы в Этап 3                                                                                                                                           | 1.042           | 49            | (1.091)        | —              | —               |
| Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода | 5.748           | (200)         | (5.521)        | (1.799)        | (1.772)         |
| Амортизация дисконта                                                                                                                                        | —               | —             | (614)          | —              | (614)           |
| Восстановление ранее списанных                                                                                                                              | —               | —             | (1.563)        | (48)           | (1.611)         |
| Списание                                                                                                                                                    | —               | —             | 2.018          | 150            | 2.168           |
| Влияние изменения валютных курсов                                                                                                                           | 32              | 1             | 10             | —              | 43              |
| <b>На 31 декабря</b>                                                                                                                                        | <b>(3.506)</b>  | <b>(443)</b>  | <b>(7.242)</b> | <b>(2.860)</b> | <b>(14.051)</b> |

(в миллионах тенге)

**14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)****Анализ кредитного качества по корпоративным клиентам (продолжение)***Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)*

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для кредитов, выданных физическим лицам, за 2023 год:

| <b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>                                                   | <b>2023 год</b> |               |               |               |                |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
|                                                                                               | <b>Этап 1</b>   | <b>Этап 2</b> | <b>Этап 3</b> | <b>ПСКО</b>   | <b>Итого</b>   |
| <b>Валовая балансовая стоимость на 1 января</b>                                               | <b>399.472</b>  | <b>17.851</b> | <b>46.930</b> | <b>25.985</b> | <b>490.238</b> |
| Новые активы, созданные или приобретённые                                                     | 394.354         | —             | —             | 3.488         | 397.842        |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний) | (257.017)       | (3.149)       | (9.673)       | (5.394)       | (275.233)      |
| Переводы в Этап 1                                                                             | 5.448           | (4.332)       | (1.116)       | —             | —              |
| Переводы в Этап 2                                                                             | (18.457)        | 18.768        | (311)         | —             | —              |
| Переводы в Этап 3                                                                             | (28.407)        | (10.918)      | 39.325        | —             | —              |
| Амортизация дисконта                                                                          | —               | —             | 6.463         | —             | 6.463          |
| Восстановление ранее списанных                                                                | —               | —             | 4.676         | 851           | 5.527          |
| Списание                                                                                      | —               | —             | (31.622)      | (5.154)       | (36.776)       |
| Влияние изменения валютных курсов                                                             | 3               | (1)           | (2)           | (4)           | (2)            |
| <b>На 31 декабря</b>                                                                          | <b>495.396</b>  | <b>18.219</b> | <b>54.670</b> | <b>19.772</b> | <b>588.057</b> |

| <b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>                                                                                                                 | <b>2023 год</b> |                |                 |                |                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|                                                                                                                                                             | <b>Этап 1</b>   | <b>Этап 2</b>  | <b>Этап 3</b>   | <b>ПСКО</b>    | <b>Итого</b>    |
| <b>ОКУ на 1 января</b>                                                                                                                                      | <b>(8.695)</b>  | <b>(6.234)</b> | <b>(27.206)</b> | <b>(3.905)</b> | <b>(46.040)</b> |
| Новые активы, созданные или приобретённые                                                                                                                   | (7.698)         | —              | —               | —              | (7.698)         |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)                                                               | 11.261          | 84             | 6.963           | 1.340          | 19.648          |
| Переводы в Этап 1                                                                                                                                           | (1.609)         | 970            | 639             | —              | —               |
| Переводы в Этап 2                                                                                                                                           | 4.228           | (4.419)        | 191             | —              | —               |
| Переводы в Этап 3                                                                                                                                           | 6.582           | 4.604          | (11.186)        | —              | —               |
| Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода | (17.639)        | (3.493)        | (31.379)        | (11.103)       | (63.614)        |
| Амортизация дисконта                                                                                                                                        | —               | —              | (6.463)         | —              | (6.463)         |
| Восстановление ранее списанных                                                                                                                              | —               | —              | (4.676)         | (851)          | (5.527)         |
| Списание                                                                                                                                                    | —               | —              | 31.623          | 5.154          | 36.777          |
| Влияние изменения валютных курсов                                                                                                                           | —               | —              | 4               | (1)            | 3               |
| <b>На 31 декабря</b>                                                                                                                                        | <b>(13.570)</b> | <b>(8.488)</b> | <b>(41.490)</b> | <b>(9.366)</b> | <b>(72.914)</b> |

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для кредитов, выданных юридическим лицам за 2022 год:

| <b>Кредиты, выданные КБ</b>                                                                   | <b>2022 год</b> |               |               |             |                |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------|---------------|-------------|----------------|
|                                                                                               | <b>Этап 1</b>   | <b>Этап 2</b> | <b>Этап 3</b> | <b>ПСКО</b> | <b>Итого</b>   |
| <b>Валовая балансовая стоимость на 1 января</b>                                               | <b>171.366</b>  | <b>15.989</b> | <b>8.854</b>  | <b>—</b>    | <b>196.209</b> |
| Новые активы, созданные или приобретённые                                                     | 452.756         | —             | —             | 924         | 453.680        |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний) | (254.551)       | (876)         | (8.282)       | (874)       | (264.583)      |
| Переводы в Этап 1                                                                             | 3.087           | (3.087)       | —             | —           | —              |
| Переводы в Этап 2                                                                             | (70)            | 70            | —             | —           | —              |
| Переводы в Этап 3                                                                             | (2.698)         | (12.027)      | 14.725        | —           | —              |
| Амортизация дисконта                                                                          | —               | —             | 200           | —           | 200            |
| Восстановление ранее списанных                                                                | —               | —             | 2.285         | —           | 2.285          |
| Списание                                                                                      | —               | —             | (279)         | —           | (279)          |
| Влияние изменения валютных курсов                                                             | 1.124           | 1             | —             | —           | 1.125          |
| <b>На 31 декабря</b>                                                                          | <b>371.014</b>  | <b>70</b>     | <b>17.503</b> | <b>50</b>   | <b>388.637</b> |

(в миллионах тенге)

**14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)****Анализ кредитного качества по корпоративным клиентам (продолжение)***Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)*

| <b>Кредиты, выданные КБ</b>                                                                                                                                 | <b>2022 год</b> |               |               |             |                |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------|---------------|-------------|----------------|
|                                                                                                                                                             | <b>Этап 1</b>   | <b>Этап 2</b> | <b>Этап 3</b> | <b>ПСКО</b> | <b>Итого</b>   |
| <b>ОКУ на 1 января</b>                                                                                                                                      | (2.455)         | (9)           | (1.487)       | —           | (3.951)        |
| Новые активы, созданные или приобретённые                                                                                                                   | (5.964)         | —             | —             | —           | (5.964)        |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)                                                               | 1.826           | 37            | 2.900         | —           | 4.763          |
| Переводы в Этап 1                                                                                                                                           | (9)             | 9             | —             | —           | —              |
| Переводы в Этап 2                                                                                                                                           | 2               | (2)           | —             | —           | —              |
| Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода | 3.021           | (36)          | 215           | (50)        | 3.150          |
| Амортизация дисконта                                                                                                                                        | —               | —             | (200)         | —           | (200)          |
| Восстановление ранее списанных                                                                                                                              | —               | —             | (2.285)       | —           | (2.285)        |
| Списание                                                                                                                                                    | —               | —             | 278           | —           | 278            |
| Влияние изменения валютных курсов                                                                                                                           | (18)            | (1)           | (1)           | —           | (20)           |
| <b>На 31 декабря</b>                                                                                                                                        | <b>(3.597)</b>  | <b>(2)</b>    | <b>(580)</b>  | <b>(50)</b> | <b>(4.229)</b> |

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для индивидуально несущественных корпоративных кредитов за 2022 год:

| <b>Кредиты, выданные МСБ</b>                                                                  | <b>2022 год</b> |               |               |              |                |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------|---------------|--------------|----------------|
|                                                                                               | <b>Этап 1</b>   | <b>Этап 2</b> | <b>Этап 3</b> | <b>ПСКО</b>  | <b>Итого</b>   |
| <b>Валовая балансовая стоимость на 1 января</b>                                               | 246.221         | 3.237         | 27.861        | 6.898        | 284.217        |
| Новые активы, созданные или приобретённые                                                     | 494.412         | —             | —             | —            | 494.412        |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний) | (411.196)       | (4.823)       | (3.690)       | (1.834)      | (421.543)      |
| Переводы в Этап 1                                                                             | 5.237           | (320)         | (4.917)       | —            | —              |
| Переводы в Этап 2                                                                             | (7.172)         | 12.828        | (5.656)       | —            | —              |
| Переводы в Этап 3                                                                             | (5.517)         | (297)         | 5.814         | —            | —              |
| Амортизация дисконта                                                                          | —               | —             | 280           | —            | 280            |
| Восстановление ранее списанных                                                                | —               | —             | 901           | 40           | 941            |
| Списание                                                                                      | —               | —             | (7.419)       | (354)        | (7.773)        |
| Влияние изменения валютных курсов                                                             | 952             | 33            | 2             | (1)          | 986            |
| <b>На 31 декабря</b>                                                                          | <b>322.937</b>  | <b>10.658</b> | <b>13.176</b> | <b>4.749</b> | <b>351.520</b> |

| <b>Кредиты, выданные МСБ</b>                                                                                                                                | <b>2022 год</b> |               |                |                |                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------|----------------|----------------|-----------------|
|                                                                                                                                                             | <b>Этап 1</b>   | <b>Этап 2</b> | <b>Этап 3</b>  | <b>ПСКО</b>    | <b>Итого</b>    |
| <b>ОКУ на 1 января</b>                                                                                                                                      | (1.486)         | (38)          | (3.217)        | (753)          | (5.494)         |
| Новые активы, созданные или приобретённые                                                                                                                   | (11.420)        | —             | —              | —              | (11.420)        |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)                                                               | 8.735           | 68            | 461            | 3              | 9.267           |
| Переводы в Этап 1                                                                                                                                           | (32)            | —             | 32             | —              | —               |
| Переводы в Этап 2                                                                                                                                           | 36              | (400)         | 364            | —              | —               |
| Переводы в Этап 3                                                                                                                                           | 446             | —             | (446)          | —              | —               |
| Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода | (5.456)         | (166)         | (6.369)        | (845)          | (12.836)        |
| Амортизация дисконта                                                                                                                                        | —               | —             | (280)          | —              | (280)           |
| Восстановление ранее списанных                                                                                                                              | —               | —             | (901)          | (40)           | (941)           |
| Списание                                                                                                                                                    | —               | —             | 7.419          | 354            | 7.773           |
| Влияние изменения валютных курсов                                                                                                                           | (281)           | (5)           | (30)           | —              | (316)           |
| <b>На 31 декабря</b>                                                                                                                                        | <b>(9.458)</b>  | <b>(541)</b>  | <b>(2.967)</b> | <b>(1.281)</b> | <b>(14.247)</b> |

(в миллионах тенге)

**14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)****Анализ кредитного качества по корпоративным клиентам (продолжение)***Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)*

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для ипотечных кредитов за 2022 год:

| <b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>                                                   | <b>2022 год</b> |               |               |               |                |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
|                                                                                               | <b>Этап 1</b>   | <b>Этап 2</b> | <b>Этап 3</b> | <b>ПСКО</b>   | <b>Итого</b>   |
| <b>Валовая балансовая стоимость на 1 января</b>                                               | 287.980         | 4.782         | 36.547        | 30.996        | 360.305        |
| Новые активы, созданные или приобретённые                                                     | 364.843         | —             | 198           | 914           | 365.955        |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний) | (219.179)       | (2.194)       | (6.889)       | (3.072)       | (231.334)      |
| Переводы в Этап 1                                                                             | 2.726           | (1.043)       | (1.683)       | —             | —              |
| Переводы в Этап 2                                                                             | (18.736)        | 19.259        | (523)         | —             | —              |
| Переводы в Этап 3                                                                             | (18.397)        | (2.958)       | 21.355        | —             | —              |
| Амортизация дисконта                                                                          | —               | —             | 4.040         | —             | 4.040          |
| Восстановление ранее списанных                                                                | —               | —             | 5.911         | 158           | 6.069          |
| Списание                                                                                      | —               | —             | (12.100)      | (3.011)       | (15.111)       |
| Влияние изменения валютных курсов                                                             | 235             | 5             | 74            | —             | 314            |
| <b>На 31 декабря</b>                                                                          | <b>399.472</b>  | <b>17.851</b> | <b>46.930</b> | <b>25.985</b> | <b>490.238</b> |

| <b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>                                                                                                                 | <b>2022 год</b> |                |                 |                |                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|                                                                                                                                                             | <b>Этап 1</b>   | <b>Этап 2</b>  | <b>Этап 3</b>   | <b>ПСКО</b>    | <b>Итого</b>    |
| <b>ОКУ на 1 января</b>                                                                                                                                      | (7.706)         | (2.347)        | (14.903)        | (1.472)        | (26.428)        |
| Новые активы, созданные или приобретённые                                                                                                                   | (12.330)        | —              | —               | —              | (12.330)        |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)                                                               | 7.920           | 646            | 6.679           | 439            | 15.684          |
| Переводы в Этап 1                                                                                                                                           | (839)           | 291            | 548             | —              | —               |
| Переводы в Этап 2                                                                                                                                           | 4.008           | (4.265)        | 257             | —              | —               |
| Переводы в Этап 3                                                                                                                                           | 5.124           | 1.763          | (6.887)         | —              | —               |
| Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода | (4.872)         | (2.322)        | (15.042)        | (5.725)        | (27.961)        |
| Амортизация дисконта                                                                                                                                        | —               | —              | (4.040)         | —              | (4.040)         |
| Восстановление ранее списанных                                                                                                                              | —               | —              | (5.911)         | (158)          | (6.069)         |
| Списание                                                                                                                                                    | —               | —              | 12.100          | 3.011          | 15.111          |
| Влияние изменения валютных курсов                                                                                                                           | —               | —              | (7)             | —              | (7)             |
| <b>На 31 декабря</b>                                                                                                                                        | <b>(8.695)</b>  | <b>(6.234)</b> | <b>(27.206)</b> | <b>(3.905)</b> | <b>(46.040)</b> |

(в миллионах тенге)

**14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)****Анализ кредитного качества по корпоративным клиентам (продолжение)***Анализ изменения резерва под ОКУ (продолжение)*

Ниже представлен анализ изменения ОКУ для кредитов, выданных за 2023 и 2022 год:

|                                                                                                                                                             | <i>КБ</i> | <i>МСБ</i> | <i>Ипотечное<br/>кредитование</i> | <i>Потребительские<br/>кредиты</i> | <i>Автокредитование</i> | <i>Прочие<br/>кредиты,<br/>обеспеченные залогом</i> | <i>Итого ссуды,<br/>предоставленные клиентам<br/>и банкам</i> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|------------|-----------------------------------|------------------------------------|-------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| <b>На 1 января 2022 года</b>                                                                                                                                | (3.951)   | (5.494)    | (2.055)                           | (20.109)                           | (47)                    | (4.217)                                             | (35.873)                                                      |
| Новые активы, созданные или приобретённые                                                                                                                   | (5.964)   | (11.420)   | (10)                              | (12.275)                           | (3)                     | (42)                                                | (29.714)                                                      |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)                                                               | 4.763     | 9.267      | 1.643                             | 9.611                              | 334                     | 4.096                                               | 29.714                                                        |
| Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода | 3.150     | (12.836)   | (2.198)                           | (15.979)                           | (181)                   | (9.603)                                             | (37.647)                                                      |
| Амортизация дисконта                                                                                                                                        | (200)     | (280)      | (85)                              | (3.667)                            | (13)                    | (275)                                               | (4.520)                                                       |
| Восстановление ранее списанных                                                                                                                              | (2.285)   | (941)      | (1.632)                           | (119)                              | (334)                   | (3.984)                                             | (9.295)                                                       |
| Списание                                                                                                                                                    | 278       | 7.773      | 3.279                             | 3.785                              | 102                     | 7.945                                               | 23.162                                                        |
| Влияние изменения валютных курсов                                                                                                                           | (20)      | (316)      | (6)                               | —                                  | (2)                     | 1                                                   | (343)                                                         |
| <b>На 31 декабря 2022</b>                                                                                                                                   | (4.229)   | (14.247)   | (1.064)                           | (38.753)                           | (144)                   | (6.079)                                             | (64.516)                                                      |
| Новые активы, созданные или приобретённые                                                                                                                   | (3.045)   | (3.064)    | (330)                             | (7.156)                            | —                       | (212)                                               | (13.807)                                                      |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)                                                               | 3.255     | 5.046      | 2.572                             | 15.976                             | 204                     | 896                                                 | 27.949                                                        |
| Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода | 2.466     | (1.772)    | (6.668)                           | (42.326)                           | (688)                   | (13.932)                                            | (62.920)                                                      |
| Амортизация дисконта                                                                                                                                        | (74)      | (614)      | (94)                              | (6.026)                            | (14)                    | (329)                                               | (7.151)                                                       |
| Восстановление ранее списанных                                                                                                                              | (2.124)   | (1.611)    | (2.351)                           | (1.027)                            | (90)                    | (2.059)                                             | (9.262)                                                       |
| Списание                                                                                                                                                    | 872       | 2.168      | 4.182                             | 24.667                             | 277                     | 7.651                                               | 39.817                                                        |
| Влияние изменения валютных курсов                                                                                                                           | 53        | 43         | —                                 | —                                  | —                       | 3                                                   | 99                                                            |
| <b>На 31 декабря 2023 года</b>                                                                                                                              | (2.826)   | (14.051)   | (3.753)                           | (54.645)                           | (455)                   | (14.061)                                            | (89.791)                                                      |

*(в миллионах тенге)*

## 14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

### Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков

При определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки Банком были сделаны следующие допущения:

- Применение коэффициента ликвидности от 0% до 0,95% к переоцененной стоимости залогового имущества в зависимости от вида обеспечения.
- Средний срок реализации залогового имущества составляет от 3 (трех) до 6 (шести) лет в зависимости от вида обеспечения согласно историческим данным Банка.
- При наличии признаков значительного увеличения кредитного риска или обесценения/дефолта по индивидуальным активам с момента первоначального признания, Банк оценивает ожидаемые кредитные потери по каждому клиенту/группе на основе взвешенных по вероятности оценок кредитных потерь для различных сценариев с учетом потоков от операционной деятельности и/или потоков от реализации залогового имущества.

При определении размера резерва под ОКУ по кредитам, выданным корпоративным клиентам, Банком были сделаны следующие допущения:

- Уровень PD по кредитам, отнесённым к Этапу 1 кредитного качества, составил от 0,05% до 14,62% в зависимости от внутреннего рейтинга заемщика согласно обновленной рейтинговой модели.
- Уровень LGD по кредитам, отнесённым к Этапу 1 кредитного качества, составил от 24% до 45%.

Банк оценивает размер резерва под ОКУ, выданным клиентам малого и среднего бизнеса, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов.

Существенные допущения, используемые Банком при определении размера резерва под ОКУ по кредитам на коллективной основе, включают следующее:

- Для оценки вероятности дефолта применяется подход на основании количества дней просрочки с учетом влияния макроэкономической информации; средневзвешенный по сроку уровень PD за 12 месяцев по группам продуктов, относящихся к Этапу 1 кредитного качества, составил от 0,01% до 19,83%, средневзвешенный по сроку уровень Lifetime PD, относящийся к Этапу 2 кредитного качества, составил от 0,01% до 97,38% в зависимости от группы продуктов однородного портфеля.
- Уровень LGD по кредитам, отнесённым к Стадии 1 кредитного качества, составил от 3% до 56%, уровень LGD по кредитам, отнесённым к Этапу 2 кредитного качества, составил от 11% до 54%.

Банк оценивает размер резерва под ОКУ, выданным розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов.

Существенные допущения, используемые Банком при определении размера резерва под ОКУ по кредитам, выданным розничным клиентам включают следующее:

- Для оценки вероятности дефолта применяется подход на основании количества дней просрочки с учетом влияния макроэкономической информации; средневзвешенный по сроку уровень PD за 12 месяцев по группам продуктов, относящимся к Этапу 1 кредитного качества, составил от 0,01% до 28,22%, средневзвешенный по сроку уровень Lifetime PD, относящийся к Этапу 2 кредитного качества, составил от 0,17% до 96,90% в зависимости от группы продуктов розничного однородного портфеля.
- Уровень LGD по кредитам, отнесенным к Этапам 1 и 2, составил от 32% до 91%.

### Изменения в модели, использованных для оценки ОКУ

В 2023 году, Банк внес следующие изменения в модель оценки резервов под ОКУ:

- Применение обновленной рейтинговой модели оценки кредитного риска для сегмента корпоративного бизнеса. В результате применения рейтинговой модели ОКУ был увеличен на 657 миллионов тенге. В 2022 году Банком в области моделирования рейтинговых оценок была начата работа по бэк-тестированию, валидации и обновлению рейтинговой модели. В рейтинговую модель входят три качественных фактора и пять количественных (рассчитываемых по финансовой отчетности Заемщика);

*(в миллионах тенге)*

## 14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

### Изменения в модели, использованных для оценки ОКУ (продолжение)

- Применение срока выздоровления в период не менее 6 (шести) месяцев по займам, оцениваемым на коллективной основе. В результате применения обновленного подхода ОКУ был увеличен на 630 миллионов тенге. Выздоровлением признается отсутствие признаков дефолта/обесценения в течение 6 месяцев с момента выхода в дефолт/обесценения;
- Применение обновленного подхода к оценке уровня потерь при дефолте (LGD) ко всем портфелям, кроме МСБ (применен в 2022 году), который базируется на сценарном анализе, учитывающем вероятные исходы после дефолта по каждому сегменту (подсегменту) с учетом периода нахождения актива в дефолте. В результате применения обновленного подхода оценочный резерв под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, был увеличен на сумму 13.520 миллионов тенге;
- Определение срока реализации залогового имущества для целей оценки потерь в случае дефолта как период с даты дефолта до даты принятия имущества на баланс или реализации залога. В результате применения обновленного подхода ОКУ был увеличен на 3.184 миллиона тенге;
- Банк пересмотрел состав ключевых макроэкономических факторов, используемых при расчете ОКУ. В результате внесенных изменений, оценочный резерв под ОКУ был увеличен Банком на сумму 977 миллионов тенге;
- Эффекты на ОКУ отражены в таблице Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ в строке «Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода».

### Модифицированные и реструктурированные займы

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

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

В 2022 и 2023 годах в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных и жилищных кредитов клиентам Банк модифицировал договорные условия и произвел прощение кредитов социально-уязвимым слоям населения. В результате модификации, приводящей к прекращению признания, а также прощения кредитов выданных клиентам, Банк признал убыток от прекращения признания в размере 7.100 миллионов тенге (за 2022 год: 6.234 миллиона тенге).

В рамках указанной государственной программы, Банк привлек депозиты АО «Казахстанский фонд устойчивости» с номинальными процентными ставками от 0,10% до 2,99% годовых и подлежащие погашению в конце срока в 2038-2050 годах (*Примечание 21*). Доход при первоначальном признании привлеченных средств составил 2.313 миллионов тенге (2022 год: 1.757 миллионов тенге) и был признан за вычетом убытка в результате прекращения признания кредитов клиентам по статье «Чистый (убыток)/доход от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости».

### Обеспечение и другие механизмы повышения качества кредитов

Индивидуально существенные корпоративные кредиты подлежат оценке и тестированию на предмет обесценения на индивидуальной основе. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Банк, как правило, требует корпоративных заёмщиков о его предоставлении.

Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заёмщиков, представленных предприятиями малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения.

По отдельным ипотечным кредитам и прочим кредитам, выданным физическим лицам, Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с использованием автоматической переоценки на основе аналитических баз цен, построенных на актуальной информации о рынке недвижимости. Банк может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчётную дату.

(в миллионах тенге)

**14. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)****Обеспечение и другие механизмы повышения качества кредитов (продолжение)**

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- При кредитовании физических лиц – залог жилья.

По состоянию на 31 декабря 2023 года, кредиты Этапа 3 и ПСКО, выданных клиентам за вычетом резерва под ОКУ, составляли 36.759 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 72.404 миллиона тенге). По состоянию на 31 декабря 2023 года общая справедливая стоимость обеспечения, удерживаемого по таким кредитам, ограниченная валовой стоимостью соответствующих кредитов, составляла 52.734 миллиона тенге (31 декабря 2022 года: 76.399 миллионов тенге).

*Изытое обеспечение*

В 2023 году Банк получил недвижимость, учитываемую в составе прочих активов, с балансовой стоимостью в сумме 3.022 миллиона тенге (2022 год: 1.701 миллион тенге) путём получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам (Примечание 19). Политика Банка предполагает реализацию указанных активов в максимально короткие сроки.

**Концентрация кредитов, выданных клиентам**

По состоянию на 31 декабря 2023 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим группам взаимосвязанных заемщиков, составила 321.700 миллионов тенге или 22,03% от совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2022 года: 315.382 миллиона тенге или 25,63% от совокупного кредитного портфеля). Резерв под ОКУ по этим кредитам составляет 1.373 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 2.690 миллионов тенге).

**Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам**

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

|                                                         | <i>31 декабря<br/>2023 года</i> | <i>31 декабря<br/>2022 года</i> |
|---------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Кредиты, выданные розничным клиентам                    | <b>588.009</b>                  | 490.238                         |
| Металлургия                                             | <b>161.621</b>                  | 191.133                         |
| Оптовая торговля                                        | <b>133.393</b>                  | 94.524                          |
| Услуги, предоставляемые малыми и средними предприятиями | <b>96.141</b>                   | 67.431                          |
| Финансовые услуги                                       | <b>71.448</b>                   | 60.188                          |
| Розничные услуги                                        | <b>61.773</b>                   | 56.406                          |
| Химическая промышленность                               | <b>60.031</b>                   | 678                             |
| Операции с недвижимостью                                | <b>46.958</b>                   | 48.386                          |
| Пищевая промышленность                                  | <b>45.175</b>                   | 35.679                          |
| Транспорт                                               | <b>43.882</b>                   | 78.589                          |
| Строительство                                           | <b>39.473</b>                   | 27.004                          |
| Сельское хозяйство                                      | <b>13.496</b>                   | 9.585                           |
| Почтовые услуги и услуги связи                          | <b>12.315</b>                   | 8.254                           |
| Производство                                            | <b>10.366</b>                   | 6.593                           |
| Легкая промышленность                                   | <b>7.117</b>                    | 7.608                           |
| Производство металлических изделий                      | <b>5.194</b>                    | 3.801                           |
| Добыча сырой нефти и природного газа                    | <b>1.456</b>                    | —                               |
| Машиностроение                                          | <b>—</b>                        | 155                             |
| Прочее                                                  | <b>62.292</b>                   | 44.143                          |
|                                                         | <b>1.460.140</b>                | 1.230.395                       |
| Резерв под ОКУ                                          | <b>(89.791)</b>                 | (64.516)                        |
|                                                         | <b>1.370.349</b>                | 1.165.879                       |

(в миллионах тенге)

**15. Инвестиционные ценные бумаги**

Инвестиционные ценные бумаги, в том числе заложенные по договорам «репо», включают:

|                                                                                                   | <i>31 декабря<br/>2023 года</i> | <i>31 декабря<br/>2022 года</i> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>                          |                                 |                                 |
| <b>Государственные облигации</b>                                                                  |                                 |                                 |
| Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB-      | 29.166                          | 30.044                          |
| Облигации иностранных государств с кредитным рейтингом от BB- до BB+                              | 913                             | 932                             |
| <b>Итого государственных облигаций</b>                                                            | <b>30.079</b>                   | <b>30.976</b>                   |
| <b>Корпоративные облигации</b>                                                                    |                                 |                                 |
| С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+                                                             | 174.550                         | 177.938                         |
| С кредитным рейтингом от BB- до BB+                                                               | 84.228                          | 84.414                          |
| <b>Итого корпоративных облигаций</b>                                                              | <b>258.778</b>                  | <b>262.352</b>                  |
| <b>Облигации банков</b>                                                                           |                                 |                                 |
| С кредитным рейтингом от B- до B+                                                                 | —                               | 4.711                           |
| <b>Итого облигаций банков</b>                                                                     | <b>—</b>                        | <b>4.711</b>                    |
| <b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до резерва под ОКУ</b> | <b>288.857</b>                  | <b>298.039</b>                  |
| Резерв под ОКУ                                                                                    | (162)                           | (187)                           |
| <b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>                    | <b>288.695</b>                  | <b>297.852</b>                  |
| <b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА</b>                                               |                                 |                                 |
| <b>Государственные облигации</b>                                                                  |                                 |                                 |
| Казначейские векселя Соединенных Штатов Америки с кредитным рейтингом AA+                         | 13.422                          | —                               |
| Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB-      | 540.722                         | 530.728                         |
| <b>Итого государственных облигаций</b>                                                            | <b>554.144</b>                  | <b>530.728</b>                  |
| <b>Корпоративные облигации</b>                                                                    |                                 |                                 |
| С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+                                                             | 66.616                          | 109.483                         |
| С кредитным рейтингом от BB- до BB+                                                               | 22.658                          | 27.597                          |
| С кредитным рейтингом ниже B+                                                                     | 2.027                           | 1.963                           |
| <b>Итого корпоративных облигаций</b>                                                              | <b>91.301</b>                   | <b>139.043</b>                  |
| <b>Облигации банков</b>                                                                           |                                 |                                 |
| С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+                                                             | 12.131                          | 12.081                          |
| С кредитным рейтингом от BB- до BB+                                                               | 3.120                           | —                               |
| С кредитным рейтингом ниже B+                                                                     | —                               | 2.363                           |
| <b>Итого облигаций банков</b>                                                                     | <b>15.251</b>                   | <b>14.444</b>                   |
| <b>Инвестиции в долевые инструменты</b>                                                           |                                 |                                 |
| Корпоративные акции                                                                               | 339                             | 5.195                           |
| <b>Итого инвестиции в долевые инструменты</b>                                                     | <b>339</b>                      | <b>5.195</b>                    |
| <b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА</b>                                         | <b>661.035</b>                  | <b>689.410</b>                  |

(в миллионах тенге)

**15. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)**

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости и долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 годов.

| 31 декабря 2023 года                                                                   |                |               |          |                |
|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|----------|----------------|
| Долговые ценные бумаги,<br>оцениваемые по амортизированной<br>стоимости                | Этап 1         | Этап 2        | Этап 3   | Всего          |
| С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+                                                  | 203.716        | —             | —        | 203.716        |
| С кредитным рейтингом от BB- до BB+                                                    | 84.228         | 913           | —        | 85.141         |
| Резерв под ОКУ                                                                         | 287.944        | 913           | —        | 288.857        |
|                                                                                        | (154)          | (8)           | —        | (162)          |
| <b>Инвестиционные ценные бумаги,<br/>оцениваемые по амортизированной<br/>стоимости</b> | <b>287.790</b> | <b>905</b>    | <b>—</b> | <b>288.695</b> |
| 31 декабря 2022 года                                                                   |                |               |          |                |
| Долговые ценные бумаги,<br>оцениваемые по амортизированной<br>стоимости                | Этап 1         | Этап 2        | Этап 3   | Всего          |
| С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+                                                  | 207.982        | —             | —        | 207.982        |
| С кредитным рейтингом от BB- до BB+                                                    | 84.414         | 932           | —        | 85.346         |
| С кредитным рейтингом от B- до B+                                                      | —              | 4.711         | —        | 4.711          |
| Резерв под ОКУ                                                                         | 292.396        | 5.643         | —        | 298.039        |
|                                                                                        | (122)          | (65)          | —        | (187)          |
| <b>Инвестиционные ценные бумаги,<br/>оцениваемые по амортизированной<br/>стоимости</b> | <b>292.274</b> | <b>5.578</b>  | <b>—</b> | <b>297.852</b> |
| 31 декабря 2023 года                                                                   |                |               |          |                |
| Инвестиционные ценные бумаги,<br>оцениваемые по ССПСА                                  | Этап 1         | Этап 2        | Этап 3   | Всего          |
| С кредитным рейтингом от AA- до AA+                                                    | 13.422         | —             | —        | 13.422         |
| С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+                                                  | 619.469        | —             | —        | 619.469        |
| С кредитным рейтингом от BB- до BB+                                                    | 8.961          | 16.817        | —        | 25.778         |
| С кредитным рейтингом ниже B+                                                          | —              | 2.027         | —        | 2.027          |
| <b>Инвестиционные ценные бумаги,<br/>оцениваемые по ССПСА</b>                          | <b>641.852</b> | <b>18.844</b> | <b>—</b> | <b>660.696</b> |
| 31 декабря 2022 года                                                                   |                |               |          |                |
| Инвестиционные ценные бумаги,<br>оцениваемые по ССПСА                                  | Этап 1         | Этап 2        | Этап 3   | Всего          |
| С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+                                                  | 652.292        | —             | —        | 652.292        |
| С кредитным рейтингом от BB- до BB+                                                    | 11.985         | 15.612        | —        | 27.597         |
| С кредитным рейтингом ниже B+                                                          | —              | 4.326         | —        | 4.326          |
| <b>Инвестиционные ценные бумаги,<br/>оцениваемые по ССПСА</b>                          | <b>664.277</b> | <b>19.938</b> | <b>—</b> | <b>684.215</b> |

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard&Poor's или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2023 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА, представленные казначейскими облигациями Министерства финансов Республики Казахстан и АО «Казахстанский фонд устойчивости», со справедливой стоимостью 164.168 миллионов тенге, были переданы в залог по сделкам «репо», заключенным на КФБ (Примечание 28).

По состоянию на 31 декабря 2022 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА, представленные казначейскими облигациями Министерства финансов Республики Казахстан, со справедливой стоимостью 68.128 миллионов тенге, были переданы в залог по сделкам «репо», заключенным на КФБ (Примечание 28).

(в миллионах тенге)

**15. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)**

В 2018 и 2019 годах Банк приобрел облигации АО «НАК «Казатомпром», АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» и АО «Казахстан темир жолы», классифицированные как инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости. По состоянию на 31 декабря 2023 года общая балансовая стоимость данных облигаций составила 237.841 миллион тенге (31 декабря 2022 года: 241.073 миллиона тенге).

Долговые ценные бумаги, выпущенные Банком, которыми владеет АО «ФНБ «Самрук-Казына» (Примечание 22), общей номинальной стоимостью 220.000 миллионов тенге, выступают в качестве обеспечения по обязательствам перед Банком по вышеуказанным облигациям.

**16. Инвестиции в дочерние организации**

Инвестиции в дочерние организации представлены следующим образом:

|                        | <i>31 декабря 2023 года</i> |               | <i>31 декабря 2022 года</i> |               |
|------------------------|-----------------------------|---------------|-----------------------------|---------------|
|                        | <i>Процент владения</i>     | <i>Сумма</i>  | <i>Процент владения</i>     | <i>Сумма</i>  |
| ТОО «ONE Technologies» | 100,0%                      | 4.061         | 100,0%                      | 6.062         |
| АО «ForteFinance»      | 100,0%                      | 3.500         | 100,0%                      | 3.500         |
| АО «ForteLeasing»      | 100,0%                      | 2.822         | 100,0%                      | 2.822         |
| ТОО «ОУСА-F»           | 100,0%                      | 1.848         | 100,0%                      | 2.567         |
| ТОО «ОУСА «Альянс»     | 100,0%                      | 366           | 100,0%                      | 815           |
|                        |                             | <b>12.597</b> |                             | <b>15.766</b> |

В апреле 2023 года Банк уменьшил уставной капитал дочерней организации ТОО «ОУСА-F» на 719 миллионов тенге.

В сентябре 2023 года Банк уменьшил уставной капитал дочерней организации ТОО «ОУСА-A» на 450 миллионов тенге.

В 2023 году Банк признал убыток от обесценения инвестиций в ТОО «One Technologies» на сумму 2.000 миллионов тенге.

(в миллионах тенге)

**17. Основные средства**

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

|                                 | <i>Земля</i> | <i>Здания</i> | <i>Компьютеры</i> | <i>Транс-<br/>портные<br/>средства</i> | <i>Незавершён-<br/>ное строи-<br/>тельство и<br/>активы к<br/>установке</i> | <i>Прочее</i> | <i>Активы в<br/>форме права<br/>пользования</i> | <i>Всего</i> |
|---------------------------------|--------------|---------------|-------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------|-------------------------------------------------|--------------|
| <b>Первоначальная стоимость</b> |              |               |                   |                                        |                                                                             |               |                                                 |              |
| <b>На 1 января 2022 года</b>    | 2.651        | 44.246        | 5.475             | 480                                    | 1.221                                                                       | 30.990        | 2.760                                           | 87.823       |
| Поступления                     | –            | –             | 401               | 2                                      | 171                                                                         | 1.642         | 1.229                                           | 3.445        |
| Переводы                        | –            | 300           | 100               | –                                      | (716)                                                                       | 316           | –                                               | –            |
| Выбытия                         | –            | (123)         | (113)             | –                                      | (295)                                                                       | (1.407)       | (1.393)                                         | (3.331)      |
| <b>На 31 декабря 2022 года</b>  | 2.651        | 44.423        | 5.863             | 482                                    | 381                                                                         | 31.541        | 2.596                                           | 87.937       |
| Поступления                     | –            | 137           | 1.512             | 594                                    | 227                                                                         | 568           | 861                                             | 3.899        |
| Переводы                        | –            | –             | 89                | –                                      | (498)                                                                       | 409           | –                                               | –            |
| Выбытия                         | –            | (184)         | (210)             | –                                      | –                                                                           | (1.031)       | (935)                                           | (2.360)      |
| <b>На 31 декабря 2023 года</b>  | 2.651        | 44.376        | 7.254             | 1.076                                  | 110                                                                         | 31.487        | 2.522                                           | 89.476       |
| <b>Накопленная амортизация</b>  |              |               |                   |                                        |                                                                             |               |                                                 |              |
| <b>На 1 января 2022 года</b>    | –            | (5.198)       | (3.065)           | (376)                                  | –                                                                           | (15.731)      | (1.054)                                         | (25.424)     |
| Начисленный износ за год        | –            | (1.081)       | (609)             | (29)                                   | –                                                                           | (3.329)       | (540)                                           | (5.588)      |
| Выбытия                         | –            | 58            | 108               | –                                      | –                                                                           | 1.012         | 552                                             | 1.730        |
| <b>На 31 декабря 2022 года</b>  | –            | (6.221)       | (3.566)           | (405)                                  | –                                                                           | (18.048)      | (1.042)                                         | (29.282)     |
| Начисленный износ за год        | –            | (1.085)       | (737)             | (83)                                   | –                                                                           | (3.246)       | (550)                                           | (5.701)      |
| Выбытия                         | –            | 61            | 212               | –                                      | –                                                                           | 1.142         | 330                                             | 1.745        |
| <b>На 31 декабря 2023 года</b>  | –            | (7.245)       | (4.091)           | (488)                                  | –                                                                           | (20.152)      | (1.262)                                         | (33.238)     |
| <b>Остаточная стоимость</b>     |              |               |                   |                                        |                                                                             |               |                                                 |              |
| <b>На 1 января 2022 года</b>    | 2.651        | 39.048        | 2.410             | 104                                    | 1.221                                                                       | 15.259        | 1.706                                           | 62.399       |
| <b>На 31 декабря 2022 года</b>  | 2.651        | 38.202        | 2.297             | 77                                     | 381                                                                         | 13.493        | 1.554                                           | 58.655       |
| <b>На 31 декабря 2023 года</b>  | 2.651        | 37.131        | 3.163             | 588                                    | 110                                                                         | 11.335        | 1.260                                           | 56.238       |

По состоянию на 31 декабря 2023 года первоначальная стоимость и соответствующая накопленная амортизация полностью самортизированных основных средств составила 9.837 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 8.394 миллиона тенге).

(в миллионах тенге)

**18. Нематериальные активы**

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

|                                              | <i>Программные обеспечения</i> | <i>Лицензии</i> | <i>Разработки</i> | <i>Всего</i>    |
|----------------------------------------------|--------------------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
| <b>На 1 января 2022 года</b>                 | 12.550                         | 9.911           | 784               | 23.245          |
| Поступления                                  | 3.424                          | 481             | 270               | 4.175           |
| Перемещение                                  | 827                            | 187             | (1.030)           | (16)            |
| Обесценение                                  | (123)                          | —               | —                 | (123)           |
| <b>На 31 декабря 2022 года</b>               | 16.678                         | 10.579          | 24                | 27.281          |
| Поступления                                  | <b>1.835</b>                   | <b>466</b>      | <b>384</b>        | <b>2.685</b>    |
| Перемещение                                  | —                              | <b>17</b>       | <b>(17)</b>       | —               |
| Выбытия                                      | <b>(2)</b>                     | —               | —                 | <b>(2)</b>      |
| <b>На 31 декабря 2023 года</b>               | <b>18.511</b>                  | <b>11.062</b>   | <b>391</b>        | <b>29.964</b>   |
| <b>Накопленная амортизация и обесценения</b> |                                |                 |                   |                 |
| <b>На 1 января 2022 года</b>                 | (4.512)                        | (4.328)         | —                 | (8.840)         |
| Начисленный износ за год                     | (1.207)                        | (1.409)         | —                 | (2.616)         |
| <b>На 31 декабря 2022 года</b>               | (5.719)                        | (5.737)         | —                 | (11.456)        |
| Начисленный износ за год                     | <b>(2.114)</b>                 | <b>(930)</b>    | —                 | <b>(3.044)</b>  |
| Выбытия                                      | <b>2</b>                       | —               | —                 | <b>2</b>        |
| <b>На 31 декабря 2023 года</b>               | <b>(7.831)</b>                 | <b>(6.667)</b>  | —                 | <b>(14.498)</b> |
| <b>Остаточная стоимость</b>                  |                                |                 |                   |                 |
| <b>На 1 января 2022 года</b>                 | 8.038                          | 5.583           | 784               | 14.405          |
| <b>На 31 декабря 2022 года</b>               | 10.959                         | 4.842           | 24                | 15.825          |
| <b>На 31 декабря 2023 года</b>               | <b>10.680</b>                  | <b>4.395</b>    | <b>391</b>        | <b>15.466</b>   |

(в миллионах тенге)

**19. Прочие активы и прочие обязательства**

Прочие активы включают:

|                                                                                          | <i>31 декабря<br/>2023 года</i> | <i>31 декабря<br/>2022 года</i> |
|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Дебиторская задолженность по договорам продажи залогового имущества                      | 7.370                           | 11.373                          |
| Требования к получению по государственным программам поддержки отдельных слоев населения | 1.470                           | 2.875                           |
| Дебиторская задолженность по комиссионным доходам                                        | 1.328                           | 1.614                           |
| Прочая дебиторская задолженность по банковской деятельности                              | 2.368                           | 2.862                           |
|                                                                                          | 12.536                          | 18.724                          |
| Резерв под ОКУ                                                                           | (3.084)                         | (2.869)                         |
| <b>Прочие финансовые активы</b>                                                          | <b>9.452</b>                    | <b>15.855</b>                   |
| Изытое залоговое обеспечение                                                             | 19.864                          | 30.593                          |
| Предоплата и прочая дебиторская задолженность                                            | 3.764                           | 4.037                           |
| Предоплата по налогам, помимо корпоративного подоходного налога                          | 1.326                           | 1.204                           |
| Запасы, предназначенные для продажи                                                      | 745                             | 1.236                           |
| Запасы                                                                                   | 190                             | 769                             |
| Прочее                                                                                   | 1.791                           | 739                             |
|                                                                                          | 27.680                          | 38.578                          |
| Резерв под обесценение                                                                   | (17)                            | (70)                            |
| <b>Прочие нефинансовые активы</b>                                                        | <b>27.663</b>                   | <b>38.508</b>                   |
| <b>Итого прочих активов</b>                                                              | <b>37.115</b>                   | <b>54.363</b>                   |

В течение 2023 года, общая оценочная стоимость залогов, права владения которыми перешли Банку, составила 3.022 миллиона тенге (в течение 2022 года: 1.701 миллион тенге). Несмотря на то, что в настоящее время Банк активно проводит мероприятия по продаже данных активов, большинство из них не было реализовано в течение короткого периода времени. Руководство по-прежнему намерено продавать изытое залоговое обеспечение.

Прочие обязательства включают:

|                                                                                 | <i>31 декабря<br/>2023 года</i> | <i>31 декабря<br/>2022 года</i> |
|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Кредиторская задолженность по платежным системам                                | 10.572                          | —                               |
| Доход будущих периодов от государственных программ поддержки экономики          | 7.402                           | 3.811                           |
| Начисленные расходы по вознаграждению работников                                | 6.302                           | 5.283                           |
| Кредиторская задолженность по прочей деятельности                               | 3.406                           | 3.037                           |
| Обязательства по договорам аренды                                               | 1.414                           | 1.690                           |
| Резервы под ОКУ по обязательствам кредитного характера (Примечание 31)          | 1.092                           | 546                             |
| Обязательства по уплате обязательных взносов в КФГД                             | 276                             | 866                             |
| Кредиторы по капитальным вложениям                                              | 72                              | 42                              |
| Прочее                                                                          | 3.385                           | 1.214                           |
| <b>Прочие финансовые обязательства</b>                                          | <b>33.921</b>                   | <b>16.489</b>                   |
| Кредиторская задолженность по налогам, помимо корпоративного подоходного налога | 1.778                           | 1.596                           |
| Прочее                                                                          | —                               | 38                              |
| <b>Прочие нефинансовые обязательства</b>                                        | <b>1.778</b>                    | <b>1.634</b>                    |
| <b>Итого прочих обязательств</b>                                                | <b>35.699</b>                   | <b>18.123</b>                   |

(в миллионах тенге)

**20. Текущие счета и депозиты клиентов**

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

|                                                                                        | <i>31 декабря<br/>2023 года</i> | <i>31 декабря<br/>2022 года</i> |
|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>                                       |                                 |                                 |
| - Розничные клиенты                                                                    | 145.682                         | 138.821                         |
| - Корпоративные клиенты                                                                | 561.201                         | 556.792                         |
| <b>Срочные депозиты</b>                                                                |                                 |                                 |
| - Розничные клиенты                                                                    | 701.834                         | 570.528                         |
| - Корпоративные клиенты                                                                | 749.687                         | 664.373                         |
| <b>Гарантийные депозиты</b>                                                            |                                 |                                 |
| - Розничные клиенты                                                                    | 34.721                          | 34.441                          |
| - Корпоративные клиенты                                                                | 70.576                          | 49.173                          |
|                                                                                        | <b>2.263.701</b>                | <b>2.014.128</b>                |
| <b>Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 31)</b> | <b>(452)</b>                    | <b>(521)</b>                    |

**Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов**

На 31 декабря 2023 года общая сумма средств десяти крупнейших клиентов составила 277.877 миллионов тенге или 12,28% от совокупной суммы текущих счетов и депозитов клиентов (31 декабря 2022 года: 356.755 миллионов тенге или 17,71%).

На 31 декабря 2023 года у Банка имеются обязательства по счетам и вкладам физических лиц и индивидуальных предпринимателей в сумме 363.224 миллиона тенге (31 декабря 2022 года: 287.838 миллионов тенге) с ограниченным страховым покрытием КФГД от имени Правительства Республики Казахстан.

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан Банк обязан выдать сумму вклада по первому требованию вкладчика. В случае выплаты срочного вклада по требованию вкладчика до истечения срока погашения вознаграждение по вкладу не выплачивается или выплачивается по значительно меньшей процентной ставке, в зависимости от условий, оговоренных в договоре. Банк обязан вернуть срочные и/или условные вклады или их часть не позднее семи календарных дней с момента поступления требования вкладчика, сберегательные вклады – не ранее тридцати календарных дней с момента поступления требования вкладчика.

**21. Средства банков и прочих финансовых организаций**

Средства банков и прочих финансовых организаций включают:

|                                                          | <i>31 декабря<br/>2023 года</i> | <i>31 декабря<br/>2022 года</i> |
|----------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Кредиты и депозиты от государственных организаций        | 50.840                          | 49.769                          |
| Обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости» | 13.835                          | 13.716                          |
|                                                          | <b>64.675</b>                   | <b>63.485</b>                   |

По состоянию на 31 декабря 2023 года кредиты от государственных организаций включали кредиты, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», АО «Банк Развития Казахстана» и АО «Фонд развития промышленности» на сумму 37.356 миллионов тенге, 7.705 миллионов тенге и 5.748 миллионов тенге, соответственно (31 декабря 2022 года: АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», АО «Банк Развития Казахстана» и АО «Фонд развития промышленности» на сумму 31.219 миллионов тенге, 13.321 миллион тенге и 5.179 миллионов тенге, соответственно), в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса банковским сектором, а также государственной программы льготного кредитования физических лиц на покупку легкового автотранспорта отечественного производителя. Кредиты выражены в тенге, имеют номинальные ставки вознаграждения от 1,00% до 4,50% годовых и сроки погашения в 2023–2052 годах. Кредит, полученный от АО «Фонд развития промышленности» в мае 2022 года, в размере 15.000 миллионов тенге был признан с использованием рыночной ставки, равной 14,12% годовых.

(в миллионах тенге)

**21. Средства банков и прочих финансовых организаций (продолжение)**

В течение 2023 года справедливая стоимость кредитов на покупку легкового автотранспорта, выданных по номинальной ставке 4,00% годовых, была признана с использованием рыночных ставок 23,98%–25,00% годовых (2022 год: 22,67%–24,20% годовых). За 2023 год Банк признал убыток от выдачи займов по ставке ниже рыночной в размере 901 миллион тенге, а также доход от признания кредитов от АО «Банк Развития Казахстана» и АО «Фонд развития промышленности», компенсирующий вышеуказанный убыток в размере 1.752 миллиона тенге в отдельном отчёте о совокупном доходе.

В течение 2023 года справедливая стоимость кредитов, выданных для поддержки малого и среднего бизнеса банковским сектором, с номинальной ставкой 6,00% годовых, была признана с использованием рыночных ставок 20,50%–22,50% годовых. За 2023 год Банк признал убыток от выдачи займов по ставке ниже рыночной в размере 615 миллионов тенге, а также доход от признания кредитов от АО «Банк Развития Казахстана», компенсирующий вышеуказанный убыток, в размере 2.165 миллионов тенге в отдельном отчёте о совокупном доходе.

По состоянию на 31 декабря 2023 года обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости» включают депозиты на сумму 11.265 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 11.225 миллионов тенге), привлеченные в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных и жилищных кредитов клиентам. В 2020 году данная программа была изменена в части оказания дополнительной помощи ипотечным заемщикам, относящимся к категории социально-уязвимых слоев населения, а также односторонней конвертации валютных ипотечных жилищных займов в тенге. Депозиты выражены в тенге, имеют номинальные процентные ставки от 0,10% до 2,99% годовых и сроки погашения в 2038–2050 годах. Справедливая стоимость депозитов, привлечённых в 2022 году, при первоначальном признании была определена Банком с использованием рыночной ставки 13,53% годовых. Справедливая стоимость ипотечных кредитов, признанных в результате существенной модификации, была определена Банком с использованием рыночной ставки от 20,00 до 22,50% годовых (в 2022 году: от 19,72% до 20,52% годовых). В 2023 году Банк признал убыток от прекращения признания кредитов клиентам в размере 7.100 миллионов тенге, а также доход от первоначального признания и прекращения признания вкладов КФУ, компенсирующий вышеуказанный убыток, в размере 2.313 миллиона тенге (за 2022 год: убыток от прекращения признания кредитов клиентам в размере 6.234 миллиона тенге, а также доход от первоначального признания и прекращения признания вкладов КФУ в размере 1.757 миллионов тенге).

У Банка отсутствовали дефолты и иные нарушения графиков и условий привлечения средств банков и прочих финансовых организаций в части суммы основной задолженности и процентов в течение года, завершившегося 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года.

**22. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

|                                   | <i>Год<br/>погашения</i> | <i>Ставка<br/>купона</i> | <i>31 декабря<br/>2023 года</i> | <i>31 декабря<br/>2022 года</i> |
|-----------------------------------|--------------------------|--------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>Облигации в долларах США</b>   |                          |                          |                                 |                                 |
| Облигации, выпущенные в 2022 году | 2025                     | 2,60%                    | 2.480                           | 13.040                          |
| Облигации, выпущенные в 2023 году | 2025                     | 4,00%                    | 11.416                          | —                               |
|                                   |                          |                          | <b>13.896</b>                   | 13.040                          |
| <b>Облигации в тенге</b>          |                          |                          |                                 |                                 |
| Облигации, выпущенные в 2018 году | 2024                     | 4,00%                    | 202.762                         | 186.659                         |
| Облигации, выпущенные в 2015 году | 2025                     | 10,13%                   | 50.592                          | 49.774                          |
|                                   |                          |                          | <b>253.354</b>                  | 236.433                         |
|                                   |                          |                          | <b>267.250</b>                  | 249.473                         |

8 августа 2022 года Банк осуществил первый выпуск облигаций на Бирже МФЦА (AIX) в рамках облигационной программы лимитом до 200.000 тысяч долларов США и сроком погашения 8 августа 2025 года и ставкой 2,60% годовых. Общая сумма выпущенных и разрешенных к выпуску облигаций составляет 100.000 тысяч долларов США. Номинал облигации составляет 100 тысяч долларов США. 8 августа 2023 года Банк обратно выкупил облигаций с номинальной стоимостью 25.500 тысяч долларов США (эквивалент тенге – 11.382 миллиона тенге). По состоянию на 31 декабря 2023 года общая номинальная стоимость размещённых облигаций, выпущенных в рамках данной облигационной программы, составила 5.400 тысяч долларов США (эквивалент в тенге – 2.455 миллионов тенге). По состоянию на 31 декабря 2022 года общая номинальная стоимость размещённых облигаций, выпущенных в рамках данной облигационной программы составила 27.900 тысяч долларов США (эквивалент в тенге – 12.908 миллионов тенге).

(в миллионах тенге)

**22. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)**

В сентябре 2023 года Банк осуществил второй выпуск облигаций на Бирже МФЦА (AIX) в рамках данной облигационной программы сроком погашения 6 сентября 2025 года и ставкой 4% годовых. Общая сумма выпущенных и разрешенных к выпуску облигаций составляет 50.000 тысяч долларов США. Номинал облигации составляет 100 тысяч долларов США. По состоянию на 31 декабря 2023 года общая номинальная стоимость размещённых облигаций, выпущенных в рамках данной облигационной программы, составила 24.800 тысяч долларов США (эквивалент в тенге – 11.273 миллиона тенге).

В сентябре 2018 года Банк выпустил долговые ценные бумаги общей номинальной стоимостью 220.000 миллионов тенге, со ставкой купона 4% годовых и сроком погашения в 2024 году. Ценные бумаги были приобретены АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» в обмен на депозит в сумме 220.000 миллионов тенге, размещённый в Банке на аналогичных условиях (Примечание 15).

В июле 2015 года Банк выпустил долговые ценные бумаги общей номинальной стоимостью 49.959 миллионов тенге, со ставкой купона 10,13% годовых и сроком погашения в 2025 году.

У Банка отсутствовали дефолты и иные нарушения графиков и условий выпусков облигаций в части суммы основной задолженности и процентов течении года, завершившегося 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года.

**23. Субординированный долг**

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, субординированный долг включает субординированные выпущенные долговые ценные бумаги, выраженные в тенге, со сроком погашения в 2025-2031 годах и фиксированной ставкой купона 8% годовых. Купон выплачивается каждые полгода. В течение 2023 года Банк погасил субординированные выпущенные долговые ценные бумаги в сумме 2.313 миллионов (в 2022 году – в сумме 3.675 миллионов тенге) тенге в соответствии с договорными условиями.

У Банка отсутствовали дефолты и иные нарушения графиков и условий субординированных займов в части суммы основной задолженности и процентов течении года, завершившегося 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года.

**24. Акционерный капитал**

Количество разрешённых к выпуску, размещённых и находящихся в обращении простых акций, а также акционерный капитал по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлены следующим образом:

|                                                       | <b>31 декабря<br/>2023 года</b> | <b>31 декабря<br/>2022 года</b> |
|-------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>Простые акции</b>                                  |                                 |                                 |
| Количество разрешённых к выпуску акций                | 150.003.000.000                 | 150.003.000.000                 |
| Количество выпущенных акций                           | 92.387.104.089                  | 92.387.104.089                  |
| Количество выкупленных акций                          | (1.934.434.197)                 | (1.934.434.197)                 |
| Количество акций в обращении                          | 90.452.669.892                  | 90.452.669.892                  |
| <b>Всего акционерного капитала, в миллионах тенге</b> | <b>329.350</b>                  | <b>329.350</b>                  |

Ниже приводятся данные о движении размещённых, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

|                                | <b>Количество<br/>простых акций</b> | <b>Номинальная<br/>стоимость<br/>простых акций,<br/>в миллионах<br/>тенге</b> |
|--------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| <b>На 1 января 2023 года</b>   | <b>90.452.669.892</b>               | <b>329.350</b>                                                                |
| Выкуп акций                    | —                                   | —                                                                             |
| <b>На 31 декабря 2023 года</b> | <b>90.452.669.892</b>               | <b>329.350</b>                                                                |
| <b>На 1 января 2022 года</b>   | <b>90.452.727.392</b>               | <b>329.350</b>                                                                |
| Выкуп акций                    | (57.500)                            | —                                                                             |
| <b>На 31 декабря 2022 года</b> | <b>90.452.669.892</b>               | <b>329.350</b>                                                                |

В соответствии с решением акционеров от 2 мая 2023 года Банк объявил и выплатил дивиденды по простым акциям за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, в размере 49.034 миллиона тенге из расчета 0,5421 тенге за одну простую акцию. В течение 2022 года Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

(в миллионах тенге)

**24. Акционерный капитал (продолжение)***Резерв справедливой стоимости*

Данный резерв отражает изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по ССПСА.

Ниже представлено движение резерв справедливой стоимости:

|                                                                                                                                                                                       | <i>2023 год</i> | <i>2022 год</i> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>На 1 января</b>                                                                                                                                                                    | <b>(23.776)</b> | 8.133           |
| Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                                    | 18.646          | (32.996)        |
| Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                    | 150             | 274             |
| Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 44              | (340)           |
| Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода                                                                                                                | (298)           | 665             |
| (Убытки)/прибыли по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                                                         | (803)           | 488             |
| <b>На 31 декабря</b>                                                                                                                                                                  | <b>(6.037)</b>  | <b>(23.776)</b> |

**25. Прибыль на акцию**

Ниже приводятся данные о прибыли и акциях, использованные при расчёте базовой и разводнённой прибыли на акцию:

|                                                                            | <i>2023 год</i> | <i>2022 год</i> |
|----------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров Банка                           | 112.649         | 97.290          |
| Средневзвешенное количество простых акций за год, закончившийся 31 декабря | 90.452.669.892  | 90.452.724.871  |
| <b>Базовая и разводнённая прибыль на акцию, в тенге</b>                    | <b>1,25</b>     | <b>1,08</b>     |

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

**26. Управление рисками****Введение**

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

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

**Структура управления рисками***Совет директоров*

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

(в миллионах тенге)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Структура управления рисками (продолжение)

#### *Правление*

Правление несёт ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Службы риск менеджмента (Направление кредитных рисков, Направление стратегических рисков и Направление залогового обеспечения) входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчётов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчётен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров.

#### *Комитеты по рискам*

Кредитный риск контролируется системой кредитных комитетов. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску. Рыночные риски, риск ликвидности, а также кредитные риски в части контрагентов и страновых рисков управляются и контролируются Комитетом по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Контроль за операционными рисками, включая риски информационных технологий и информационной безопасности, осуществляет Операционный комитет.

#### *Направление кредитных рисков, Направление стратегических рисков*

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках Банка. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа рисков, которым подвержен Банк, риск-менеджментом проводится мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путём проведения регулярных встреч с подразделениями первой линии защиты для получения экспертной оценки по отдельным направлениям развития деятельности Банка.

#### *Казначейство Банка*

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несёт основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

#### *Внутренний аудит*

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно проверяются подразделением внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Подразделение внутреннего аудита обсуждает результаты проведённых проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

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

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учётом экономических условий. Кроме ожидаемых убытков, Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые могут 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. 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, комитетам по рискам и руководителям каждого из подразделений. В предоставляемой отдельной финансовой отчётности содержится информация о совокупном размере кредитного, рыночного, операционного рисков, показателей ликвидности и изменения в уровне рисков. Ежемесячно Правление и коллегиальные органы при Правлении и ежеквартально Совет директоров получают подробный отчёт о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

(в миллионах тенге)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Структура управления рисками (продолжение)

#### *Системы оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)*

Для всех уровней Банка составляются различные отчёты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Регулярно проводятся обсуждения на заседаниях Правления Банка, уполномоченных коллегиальных органах и иных сотрудников Банка вопросы соблюдения, поддержания установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

#### *Снижение риска*

В рамках управления рисками Банк использует широкий круг инструментов для управления позициями, возникающими вследствие изменений в обменных курсах, риска изменения цен по портфелю ценных бумаг, производным финансовым инструментам, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк не активен на рынке акций и производных финансовых инструментов и активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска.

#### *Чрезмерные концентрации риска*

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

### Кредитный риск

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

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 активов позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры в случае необходимости.

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

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления 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 отдельного отчёта о финансовом положении без учёта влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о неттинге и соглашений о предоставлении обеспечения наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Информация о влиянии обеспечения и иных методов снижения риска представлено в *Примечании 14,15*.

(в миллионах тенге)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### Оценка обесценения

Банк рассчитывает ОКУ по несущественным активам на основе коллективной оценки и по индивидуально существенным — на основе нескольких сценариев, взвешенных с учётом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или её приблизительного значения. Недополучение денежных средств — это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчёта ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

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

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 отчётной 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 отчётного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путём учёта 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 признаёт оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Этап 2: | Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признаёт оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Этап 3: | Кредиты, которые являются кредитно-обесценёнными. Банк признаёт оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| ПСКО:   | ПСКО активы — это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признаётся процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признаётся или прекращает признаваться только в том объёме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок. |

#### Определение дефолта и выздоровления

Банк считает, что по финансовому инструменту произошёл дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесценённые активы) для целей расчёта ОКУ в любом случае, когда заёмщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней и более (по индивидуальным финансовым активам на 60 дней и более).

*(в миллионах тенге)*

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### *Определение дефолта и выздоровления (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 расчёта ОКУ или подходящим будет Этап 2. К событиям дефолта относятся следующие:

- Внутренний рейтинг заёмщика (корпоративного бизнеса)/банка – контрагента, указывающий на дефолт или близость к дефолту;
- Приостановление контрактного начисления договорного вознаграждения по кредиту в связи с ухудшением финансового состояния заёмщика;
- Списание части и/или всей суммы задолженности заёмщика, которое было вызвано значительным увеличением кредитного риска с момента предоставления кредита;
- Продажа кредитов со значительным дисконтом;
- Наличие решений суда о признании заёмщика банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан (не применимо к созаёмщику);
- Блокирование корреспондентского счета контрагента (по решению суда или другое);
- Отзыв рейтинга, присвоенного на момент выдачи кредита;
- Обращение банка-контрагента в суд, с заявлением о признании его банкротом в соответствии с законодательством страны банка – контрагента;
- Отзыв/приостановление лицензии банка – контрагента;
- Смерть заёмщика;
- Если заёмщик является эмитентом ценных бумаг, зарегистрированных на фондовой бирже, и такие ценные бумаги проходят либо прошли процедуру аннулирования выпуска ценных бумаг;
- Реструктуризация долга, связанная с ухудшением финансового состояния заёмщика, за последние 12 месяцев;
- Передача заёмщика в работу подразделения по работе с проблемной задолженностью.

В соответствии с политикой Банка финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдается на отчётную дату, при условии снижения задолженности по данному финансовому инструменту в результате погашения её части, а также в случае наличия реструктуризации – прошло не менее 12 месяцев с момента проведения реструктуризации. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Этапу 2 или Этапу 1 в случае его «выздоровления», зависит от пересмотренного уровня кредитного рейтинга в момент восстановления и оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

#### *Присвоение внутреннего рейтинга и процесс оценки вероятности дефолта*

Модели присвоения уровней внутреннего рейтинга разрабатываются и применяются Направлением кредитных рисков Банка. Для заёмщиков корпоративного бизнеса и малого и среднего бизнеса используется единая рейтинговая модель. В модели используется как количественная, так и качественная информация и, помимо информации, специфичной для заёмщика, также учитывается дополнительная информация из внешних источников, которая может оказать влияние на поведение заёмщика. Где это практически осуществимо, также используется информация национальных и международных рейтинговых агентств. Для каждого уровня рейтинга присваиваются показатели вероятности наступления дефолта, которые учитывают прогнозную информацию и классификацию активов на Этапы согласно МСФО (IFRS) 9. В случае необходимости эти данные определяются для каждого экономического сценария.

#### *Казначейские и межбанковские отношения*

Казначейские и межбанковские отношения Банка включают отношения с контрагентами, такими как организации по оказанию финансовых услуг, банки, брокеры-дилеры, биржи и клиринговые организации. Для оценки таких отношений Направление стратегических рисков Банка использует общедоступную информацию, такую как внешние рейтинги международных рейтинговых агентств, на которых основаны расчёты ОКУ.

(в миллионах тенге)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### Корпоративное кредитование и кредитование предприятий малого бизнеса

В случае корпоративного кредитования оценку заёмщиков проводит Направление кредитных рисков Банка. Оценка кредитного риска основана на финансовой модели, которая учитывает различную историческую, текущую и прогнозную информацию, такую как:

- Историческая финансовая информация вместе с прогнозами и планами, подготовленными в разрезе клиентов. Такая финансовая информация включает данные о полученных и ожидаемых результатах, коэффициенты платежеспособности, коэффициенты ликвидности и любые другие коэффициенты, уместные для оценки финансовых результатов деятельности клиента. Часть таких показателей закрепляется в договорах с клиентами, и, следовательно, их оценке уделяется большее внимание;
- Общедоступная информация о клиентах из внешних источников информации. Такая информация включает внешние рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, отчёты независимых аналитиков, цены обращающихся на рынке облигаций или пресс-релизы и статьи;
- Макроэкономическая или геополитическая информация, например, темпы роста ВВП применительно к конкретной отрасли и географическим регионам, в которых клиент осуществляет свою деятельность;
- Другая обоснованная и подтверждаемая информация о качестве управления и возможностях клиента, которая уместна для определения результатов деятельности организации.

Уровень сложности и детализации методов оценки кредитного качества отличаются в зависимости от подверженности Банка риску и сложности, и размера клиента.

Банк использует следующие уровни внутреннего кредитного рейтинга:

| <i>Уровень<br/>внутреннего рейтинга</i> | <i>Описание уровня внутреннего рейтинга</i> |
|-----------------------------------------|---------------------------------------------|
| AAA                                     | Минимальный<br>кредитный риск               |
| AA+                                     |                                             |
| AA                                      |                                             |
| AA-                                     |                                             |
| A+                                      |                                             |
| A                                       |                                             |
| A-                                      |                                             |
| BBB+                                    | Низкий<br>кредитный риск                    |
| BBB                                     |                                             |
| BBB-                                    |                                             |
| BB+                                     |                                             |
| BB                                      |                                             |
| BB-                                     | Средний<br>кредитный риск                   |
| B+                                      |                                             |
| B                                       |                                             |
| B-                                      | Высокий<br>кредитный риск                   |
| CCC+                                    |                                             |
| CCC                                     |                                             |
| CCC-                                    | Дефолт                                      |
| CC                                      |                                             |
| D (Default)                             |                                             |

#### Розничное кредитование

Розничное кредитование включает в себя обеспеченные и не обеспеченные залогом кредиты физическим лицам и кредитные карты. Оценка данных продуктов осуществляется с использованием автоматизированной системы скоринга. Основными исходными данными, используемыми в моделях, являются следующие: кредитная история, коэффициент соотношения суммы ежемесячного платежа по кредиту к заработной плате, а также коэффициент соотношения суммы кредита к стоимости приобретаемого имущества в случае ипотечного кредитования и стоимости залогового обеспечения в случае прочих кредитов, обеспеченных залогом.

*(в миллионах тенге)*

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### *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 снижения задолженности в результате погашения. Для расчёта 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.

Банк определяет показатель EAD путём моделирования диапазона возможных результатов при наступлении дефолта в различные моменты времени, что соответствует множественным сценариям. Затем в зависимости от результатов моделей Банка каждому экономическому сценарию присваиваются показатели PD согласно МСФО (IFRS) 9.

Банк предлагает своим клиентам, корпоративным и розничным, различные овердрафты и кредитные карты, которые Банк имеет право отозвать и/или по которым она может уменьшить лимиты. Банк не ограничивает подверженность риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления и вместо этого рассчитывает ОКУ на протяжении периода, который отражает ожидания Банка в отношении поведения клиента, вероятности дефолта и будущих мер по уменьшению кредитного риска, предпринимаемых Банком, что может предусматривать уменьшение или закрытие кредитных линий. Процентная ставка, используемая для дисконтирования ОКУ по кредитным картам, основана на первоначальной эффективной процентной ставке, которая, как ожидается, будет применяться на протяжении ожидаемого периода подверженности риску.

#### *Уровень потерь при дефолте*

В случае залогового кредитования учитывается показатель LGD, который предусматривает дисконт на реализацию залогового обеспечения (коэффициент ликвидности) и ожидаемый срок реализации залога.

Банк объединяет свои розничные кредитные продукты в однородные Банка 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 заёмщика.

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 статус, платежей или другие факторы, свидетельствующие об убытках по группе инструментов.

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов Этапа 1, 2 и 3 и ПСКО. Исходные данные для таких уровней LGD оцениваются и, где это возможно, корректируются посредством тестирования на основе исторических данных, учитывая недавние восстановления. Уровни LGD по эмитентам ценных бумаг собственного портфеля ценных бумаг Банка оцениваются на основе внешних данных международного рейтингового агентства Moody's.

#### *Значительное увеличение кредитного риска*

Банк постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под ОКУ по инструменту или портфелю инструментов (то есть 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. За исключением кредитов физическим лицам, Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если произошло снижение рейтинга заёмщика в сравнении с рейтингом на момент первоначального признания на основании анализа проведенного по статистике Банка, подтверждающей существенность такого снижения в отношении увеличения кредитного риска.

Банк также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, ухудшение связи Банка с заёмщиком, которое по мнению Банка может привести к сложностям с возвратом кредита или предоставление льготного периода сроком более 1 месяца при обращении клиента. В некоторых случаях Банк также может рассматривать события, приведенные в разделе «*Определение дефолта*» выше, как указание на значительное увеличение кредитного риска, а не как дефолт. Независимо от изменения уровней кредитного рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

(в миллионах тенге)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### *Значительное увеличение кредитного риска (продолжение)*

Банк дополнительно использует следующие критерии для определения того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска: количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта с момента первоначального признания финансового актива (для каждой риск – группы финансового актива устанавливается порог в размере 200%), и значение абсолютной двенадцатимесячной вероятности дефолта, определенное на основании собственной подтвержденной статистики.

#### *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.

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

- Индивидуально существенные кредиты в портфеле КБ и МСБ Этапа 2 и Этапа 3;
- Казначейские и межбанковские финансовые активы (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств и долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход);
- Индивидуально существенные приобретённые кредитно-обесценённые финансовые активы.

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

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

- Индивидуально существенные и индивидуально несущественные кредиты в портфеле КБ и МСБ Этапа 1;
- Индивидуально несущественные кредиты в портфеле КБ и МСБ Этапа 2 и 3;
- Ипотечные займы;
- Потребительские беззалоговые кредиты;
- Кредиты, предоставленные на неотложные нужды;
- Кредиты, предоставленные на покупку авто;
- Прочие займы, предоставленные физическим лицам;
- Приобретённые кредитно-обесценённые финансовые активы, управление которыми осуществляется на групповой основе.

Банк объединяет данные финансовые активы в однородные группы в зависимости от внутренних и внешних характеристик кредитов, например, внутреннего кредитного рейтинга, сроков просрочки платежей, вида продукта, залогового коэффициента или отрасли, в которой осуществляет свою деятельность заёмщик.

#### *Прогнозная информация и множественные экономические сценарии*

На 31 декабря 2023 года Банк использует в своих моделях расчёта ОКУ следующую прогнозную информацию в качестве исходных экономических данных:

- Цена за баррель нефти;
- Уровень инфляции;
- Темпы роста ВВП;
- Ставка рефинансирования;
- Курс доллара США к тенге;
- Индекс реальной заработной платы;
- Ставка НБРК.

(в миллионах тенге)

**26. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***Прогнозная информация и множественные экономические сценарии (продолжение)*

Для получения прогнозной информации Банк использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, НБРК и международные финансовые институты). Специалисты Направления стратегических рисков Банка определяют весовые коэффициенты, относимые на множественные сценарии. Диапазон прогнозных значений ключевых факторов, используемые в разрезе сегментов/подсегментов в зависимости от весов сценариев в расчете ОКУ по состоянию на 31 декабря 2023 года представлены ниже:

| <b>Ключевые факторы</b>         | <b>Сценарий<br/>ОКУ</b> | <b>Присвоенная<br/>вероятность, %</b> | <b>Прогноз</b> |
|---------------------------------|-------------------------|---------------------------------------|----------------|
| <b>Цена за баррель нефти</b>    | Позитивный              | 44,1%                                 | 111,9          |
|                                 | Базовый                 | 26,5%                                 | 102,3          |
|                                 | Негативный              | 29,4%                                 | 69,73          |
| <b>Уровень инфляции, %</b>      | Позитивный              | 44,1%                                 | 7,5%           |
|                                 | Базовый                 | 26,5%                                 | 10,6%          |
|                                 | Негативный              | 29,4%                                 | 14,2%          |
| <b>Темпы роста ВВП, %</b>       | Позитивный              | 44,1%                                 | 6,6%           |
|                                 | Базовый                 | 26,5%                                 | 4,8%           |
|                                 | Негативный              | 29,4%                                 | 2,9%           |
| <b>Ставка рефинансирования</b>  | Позитивный              | 44,1%                                 | 12,0%          |
|                                 | Базовый                 | 26,5%                                 | 13,3%          |
|                                 | Негативный              | 29,4%                                 | 17,4%          |
| <b>Курс доллара США к тенге</b> | Позитивный              | 44,1%                                 | 429,4          |
|                                 | Базовый                 | 26,5%                                 | 444,1          |
|                                 | Негативный              | 29,4%                                 | 474,5          |
| <b>Базовая ставка НБРК</b>      | Позитивный              | 44,1%                                 | 10,4%          |
|                                 | Базовый                 | 26,5%                                 | 11,7%          |
|                                 | Негативный              | 29,4%                                 | 16,0%          |

Сумма оценочного резерва под ОКУ по кредитам клиентам, признанного в отдельном отчёте о финансовом положении на 31 декабря 2023 года составила 89.791 миллион тенге (31 декабря 2022 года: 64.516 миллионов тенге). Подробная информация представлена в *Примечании 14*.

(в миллионах тенге)

**26. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***Кредитное качество по классам финансовых активов*

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов с использованием анализа количества дней просрочки по сегментам розничного и малого и среднего бизнеса и на основе внутренних рейтингов – по кредитам корпоративного бизнеса, по остальным финансовым инструментам – на основе рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами согласно таблице ниже. Анализ кредитного качества представлен в соответствующих примечаниях.

| <i>Рейтинг внешнего международного рейтингового агентства (Moody's)</i> | <i>Рейтинг внешнего международного рейтингового агентства (S&amp;P, Fitch)</i> | <i>Годовой PD</i> |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| Aa1 до Aaa                                                              | AA+ до AAA                                                                     |                   |
| Aa2                                                                     | AA                                                                             |                   |
| A1 до Aa3                                                               | A+ до AA-                                                                      | 0,00-0,012%       |
| A3 до A2                                                                | A- до A                                                                        |                   |
| Baa1                                                                    | BBB+                                                                           |                   |
| Baa2                                                                    | BBB                                                                            |                   |
| Baa3                                                                    | BBB-                                                                           |                   |
| Ba1                                                                     | BB+                                                                            | 0,12-0,62%        |
| Ba3 до Ba2                                                              | BB- до BB                                                                      |                   |
| B3 до B1                                                                | B- до B+                                                                       |                   |
| Caa2 до Caa1                                                            | CCC до CCC+                                                                    | 0,88-9,10%        |
| Ca до Caa3                                                              | C до CCC-                                                                      | 21,71-41,40%      |
| Default                                                                 | D                                                                              | 100,00%           |

Уровни LGD по эмитентам ценных бумаг собственного портфеля ценных бумаг Банка оцениваются на основе внешних данных международного рейтингового агентства Moody's согласно следующей таблицы:

| <i>Сектор эмитента ценных бумаг</i>                | <i>LGD</i> |
|----------------------------------------------------|------------|
| Государственные ценные бумаги                      | 50,00%     |
| Ценные бумаги корпоративного сектора включая банки | 62,30%     |
| Банки                                              | 80,00%     |

**Географическая информация**

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года активы и обязательства Банк в основном концентрируются в Республике Казахстан.

**Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУАП несёт ответственность за управление рыночным риском. Совет директоров утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Направления стратегических рисков и после одобрения КУАП и Правления.

Банк управляет рыночным риском путём установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением и Советом директоров.

(в миллионах тенге)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск (продолжение)

В дополнение к вышеописанному, Банк использует различные стресс-тесты для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты, используемые Банком, включают: стресс-тесты факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные стресс-тесты, включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

Управление риском изменения ставок вознаграждения посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения ставок вознаграждения.

#### Риск изменения ставок вознаграждения

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

#### Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

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

#### Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра ставок вознаграждения), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения и 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлен следующим образом:

|                                                                        | 2023 год              | 2022 год              |
|------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                                                        | Влияние на<br>прибыль | Влияние на<br>прибыль |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | 630                   | —                     |
| Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | (1.891)               | —                     |

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и долговых ценных бумаг, оцениваемых по СПСА, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2023 года и 2022 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения и 300 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

|                                                                        | 2023 год              |                                             | 2022 год              |                                             |
|------------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------------------------------|-----------------------|---------------------------------------------|
|                                                                        | Влияние на<br>прибыль | Влияние на<br>прочий<br>совокупный<br>доход | Влияние на<br>прибыль | Влияние на<br>прочий<br>совокупный<br>доход |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | —                     | 12.561                                      | —                     | 13.058                                      |
| Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | —                     | (33.755)                                    | —                     | (39.175)                                    |

#### Валютный риск

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

Валютный риск — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО.

(в миллионах тенге)

**26. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)***Валютный риск (продолжение)*

В следующей таблице отражена структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют:

| <i>31 декабря 2023 года</i>                                                                             | <i>Тенге</i>     | <i>Доллары<br/>США</i> | <i>Евро</i>   | <i>Прочие<br/>валюты</i> | <i>Всего</i>     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------------|---------------|--------------------------|------------------|
| <b>Активы</b>                                                                                           |                  |                        |               |                          |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты                                                                      | 582.604          | 69.455                 | 38.791        | 9.907                    | 700.757          |
| Средства в финансовых организациях                                                                      | 9.709            | 91.717                 | 4             | —                        | 101.430          |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                           | 2.313            | —                      | —             | —                        | 2.313            |
| Кредиты, выданные клиентам                                                                              | 1.160.139        | 209.311                | 898           | 1                        | 1.370.349        |
| Инвестиционные ценные бумаги                                                                            | 678.041          | 258.480                | 13.209        | —                        | 949.730          |
| Прочие финансовые активы                                                                                | 9.287            | 147                    | 13            | 5                        | 9.452            |
| <b>Всего финансовых активов</b>                                                                         | <b>2.442.093</b> | <b>629.110</b>         | <b>52.915</b> | <b>9.913</b>             | <b>3.134.031</b> |
| <b>Обязательства</b>                                                                                    |                  |                        |               |                          |                  |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                                                       | 1.586.948        | 613.199                | 47.617        | 15.937                   | 2.263.701        |
| Средства банков и прочих финансовых организаций                                                         | 64.675           | —                      | —             | —                        | 64.675           |
| Кредиторская задолженность по договорам «репо»                                                          | 145.555          | 17.968                 | —             | —                        | 163.523          |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                                       | 253.354          | 13.896                 | —             | —                        | 267.250          |
| Субординированный долг                                                                                  | 14.389           | —                      | —             | —                        | 14.389           |
| Прочие финансовые обязательства                                                                         | 30.667           | 1.223                  | 1.871         | 160                      | 33.921           |
| <b>Всего финансовых обязательств</b>                                                                    | <b>2.095.588</b> | <b>646.286</b>         | <b>49.488</b> | <b>16.097</b>            | <b>2.807.459</b> |
| <b>Чистая позиция</b>                                                                                   | <b>346.505</b>   | <b>(17.176)</b>        | <b>3.427</b>  | <b>(6.184)</b>           | <b>326.572</b>   |
| Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском                                | (39.538)         | 37.650                 | (3.265)       | 5.075                    | (78)             |
| <b>Чистая позиция с учётом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b> | <b>306.967</b>   | <b>20.474</b>          | <b>162</b>    | <b>(1.109)</b>           | <b>326.494</b>   |

В следующей таблице отражена структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют:

| <i>31 декабря 2022 года</i>                                                                             | <i>Тенге</i>     | <i>Доллары<br/>США</i> | <i>Евро</i>   | <i>Прочие<br/>валюты</i> | <i>Всего</i>     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------------|---------------|--------------------------|------------------|
| <b>Активы</b>                                                                                           |                  |                        |               |                          |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты                                                                      | 105.778          | 280.697                | 38.539        | 29.640                   | 454.654          |
| Средства в финансовых организациях                                                                      | 7.331            | 23.715                 | —             | —                        | 31.046           |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                           | 2.307            | —                      | —             | —                        | 2.307            |
| Кредиты, выданные клиентам                                                                              | 977.495          | 187.151                | 915           | 318                      | 1.165.879        |
| Инвестиционные ценные бумаги                                                                            | 704.646          | 258.721                | 23.895        | —                        | 987.262          |
| Прочие финансовые активы                                                                                | 15.702           | 132                    | 17            | 4                        | 15.855           |
| <b>Всего финансовых активов</b>                                                                         | <b>1.813.259</b> | <b>750.416</b>         | <b>63.366</b> | <b>29.962</b>            | <b>2.657.003</b> |
| <b>Обязательства</b>                                                                                    |                  |                        |               |                          |                  |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                                                       | 1.247.855        | 682.489                | 62.556        | 21.228                   | 2.014.128        |
| Средства банков и прочих финансовых организаций                                                         | 63.485           | —                      | —             | —                        | 63.485           |
| Кредиторская задолженность по договорам «репо»                                                          | 67.980           | —                      | —             | —                        | 67.980           |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                                       | 236.433          | 13.040                 | —             | —                        | 249.473          |
| Субординированный долг                                                                                  | 16.795           | —                      | —             | —                        | 16.795           |
| Прочие финансовые обязательства                                                                         | 15.725           | 333                    | 427           | 4                        | 16.489           |
| <b>Всего финансовых обязательств</b>                                                                    | <b>1.648.273</b> | <b>695.862</b>         | <b>62.983</b> | <b>21.232</b>            | <b>2.428.350</b> |
| <b>Чистая позиция</b>                                                                                   | <b>164.986</b>   | <b>54.554</b>          | <b>383</b>    | <b>8.730</b>             | <b>228.653</b>   |
| Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском                                | 52.442           | (54.741)               | —             | 2.299                    | —                |
| <b>Чистая позиция с учётом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b> | <b>217.428</b>   | <b>(187)</b>           | <b>383</b>    | <b>11.029</b>            | <b>228.653</b>   |

(в миллионах тенге)

**26. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)***Валютный риск (продолжение)*

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Данный анализ проводился до вычета налогов и основан на изменениях обменных курсов валют, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчётного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в прибыли или капитале, а положительные отражают потенциально чистое увеличение.

| <i>Валюта</i> | <i>2023 год</i>                      |                                              | <i>2022 год</i>                      |                                              |
|---------------|--------------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------------|
|               | <i>Увеличение валютного курса, %</i> | <i>Влияние на прибыль до налогообложения</i> | <i>Увеличение валютного курса, %</i> | <i>Влияние на прибыль до налогообложения</i> |
| Доллар США    | 10,00                                | 2.047                                        | 21,00                                | (39)                                         |
| Евро          | 10,00                                | 16                                           | 17,99                                | 69                                           |

  

| <i>Валюта</i> | <i>2023 год</i>                      |                                              | <i>2022 год</i>                      |                                              |
|---------------|--------------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------------|
|               | <i>Уменьшение валютного курса, %</i> | <i>Влияние на прибыль до налогообложения</i> | <i>Уменьшение валютного курса, %</i> | <i>Влияние на прибыль до налогообложения</i> |
| Доллар США    | (10,00)                              | (2.047)                                      | (21,00)                              | 39                                           |
| Евро          | (10,00)                              | (16)                                         | (17,99)                              | (69)                                         |

**Операционный риск**

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

**Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями по выполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределённости полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой. Такое несоответствие дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

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

*(в миллионах тенге)*

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности (продолжение)

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

- Прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчёта, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- Поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- Управления концентрацией и структурой заёмных средств;
- Управления дюрацией портфеля ценных бумаг;
- Разработки планов по привлечению финансирования за счёт заёмных средств;
- Поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- Разработки Плана финансирования на случай наступления кризиса ликвидности;
- Осуществления контроля над соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство Банка получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов банков и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности, при этом Направление стратегических рисков на регулярной основе проводит стресс-тесты с учётом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. При нормальных рыночных условиях отчёты о состоянии ликвидности предоставляются Правлению и КУАП ежемесячно, Совету директоров – ежеквартально. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП по представлению риск – менеджмента и исполняются Казначейством.

(в миллионах тенге)

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

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии Банк относит максимальные величины гарантии на самый ранний период в соответствии со сроком истечения гарантии, однако сумма гарантии может быть востребована в любой момент.

Анализ финансовых активов и обязательств, а также условных и договорных обязательств, по срокам погашения на основании недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2023 года представлен следующим образом:

| <i>31 декабря 2023 года</i>                                                        | <i>До востребования и менее 1 месяца</i> | <i>От 1 до 3 месяцев</i> | <i>От 3 до 12 месяцев</i> | <i>От 1 до 5 лет</i> | <i>Более 5 лет</i> | <i>Всего</i>       | <i>Балансовая стоимость</i> |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------|---------------------------|----------------------|--------------------|--------------------|-----------------------------|
| <b>Непроизводные финансовые активы</b>                                             |                                          |                          |                           |                      |                    |                    |                             |
| Денежные средства и их эквиваленты                                                 | 699.791                                  | 79                       | –                         | –                    | –                  | 699.870            | 700.757                     |
| Средства в финансовых организациях                                                 | –                                        | 49.587                   | 24.777                    | 14.879               | 15.702             | 104.945            | 101.430                     |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток      | 2.313                                    | –                        | –                         | –                    | –                  | 2.313              | 2.313                       |
| Кредиты, выданные клиентам                                                         | 90.710                                   | 120.081                  | 652.161                   | 1.673.221            | 229.812            | 2.765.985          | 1.370.349                   |
| Инвестиционные ценные бумаги                                                       | 124.087                                  | 20.668                   | 361.390                   | 471.566              | 148.362            | 1.126.073          | 949.730                     |
| Прочие финансовые активы                                                           | 3.831                                    | 122                      | 1.469                     | 4.013                | 17                 | 9.452              | 9.452                       |
| <b>Всего непроизводных финансовых активов</b>                                      | <b>920.732</b>                           | <b>190.537</b>           | <b>1.039.797</b>          | <b>2.163.679</b>     | <b>393.893</b>     | <b>4.708.638</b>   | <b>3.134.031</b>            |
| <b>Непроизводные финансовые обязательства</b>                                      |                                          |                          |                           |                      |                    |                    |                             |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                                  | (1.288.668)                              | (157.291)                | (635.642)                 | (242.949)            | (29.126)           | (2.353.676)        | (2.653.701)                 |
| Средства банков и прочих финансовых организаций                                    | (270)                                    | (361)                    | (2.060)                   | (18.126)             | (66.070)           | (86.887)           | (64.675)                    |
| Кредиторская задолженность по договорам «репо»                                     | (161.798)                                | (2.186)                  | –                         | –                    | –                  | (163.984)          | (163.523)                   |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                  | (2.530)                                  | –                        | (211.710)                 | (67.745)             | –                  | (281.985)          | (267.250)                   |
| Субординированный долг                                                             | (26)                                     | –                        | (1.111)                   | (13.696)             | (3.922)            | (18.755)           | (14.389)                    |
| Прочие финансовые обязательства                                                    | (22.978)                                 | (85)                     | (9.436)                   | (6)                  | (1.416)            | (33.921)           | (33.921)                    |
| <b>Всего непроизводных финансовых обязательств</b>                                 | <b>(1.476.270)</b>                       | <b>(159.923)</b>         | <b>(859.959)</b>          | <b>(342.522)</b>     | <b>(100.534)</b>   | <b>(2.939.208)</b> | <b>(3.197.459)</b>          |
| <b>Чистый разрыв ликвидности по финансовым активам и финансовым обязательствам</b> | <b>(555.538)</b>                         | <b>30.614</b>            | <b>179.838</b>            | <b>1.821.157</b>     | <b>293.359</b>     | <b>1.769.430</b>   | <b>(63.428)</b>             |
| <b>Условные обязательства</b>                                                      | <b>(610.372)</b>                         | <b>–</b>                 | <b>–</b>                  | <b>–</b>             | <b>–</b>           | <b>(610.372)</b>   |                             |

В соответствии с законодательством Республики Казахстан вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату. Соответственно, в вышеуказанной таблице депозиты физических лиц представлены в соответствии с договорными сроками с учётом данного предположения.

(в миллионах тенге)

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

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

Анализ финансовых активов и обязательств, а также условных и договорных обязательств, срокам погашения на основании недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2022 года представлен следующим образом:

| <i>31 декабря 2022 года</i>                                                            | <i>До востре-<br/>бования и<br/>менее<br/>1 месяца</i> | <i>От 1 до<br/>3 месяцев</i> | <i>От 3 до<br/>12 месяцев</i> | <i>От 1 до<br/>5 лет</i> | <i>Более<br/>5 лет</i> | <i>Всего</i>       | <i>Балансовая<br/>стоимость</i> |
|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------|---------------------------------|
| <b>Непроизводные финансовые активы</b>                                                 |                                                        |                              |                               |                          |                        |                    |                                 |
| Денежные средства и их эквиваленты                                                     | 339.157                                                | 116.437                      | —                             | —                        | —                      | 455.594            | 454.654                         |
| Средства в финансовых организациях                                                     | —                                                      | —                            | —                             | 14.460                   | 16.586                 | 31.046             | 31.046                          |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через<br>прибыль или убыток       | 2.307                                                  | —                            | —                             | —                        | —                      | 2.307              | 2.307                           |
| Кредиты, выданные клиентам                                                             | 92.578                                                 | 124.552                      | 488.541                       | 1.365.106                | 125.024                | 2.195.801          | 1.165.879                       |
| Инвестиционные ценные бумаги                                                           | 28.696                                                 | 33.387                       | 217.275                       | 805.560                  | 73.576                 | 1.158.494          | 987.262                         |
| Прочие финансовые активы                                                               | 4.427                                                  | 136                          | 595                           | 10.642                   | 55                     | 15.855             | 15.855                          |
| <b>Всего непроизводных финансовых активов</b>                                          | <b>467.165</b>                                         | <b>274.512</b>               | <b>706.411</b>                | <b>2.195.768</b>         | <b>215.241</b>         | <b>3.859.097</b>   | <b>2.657.003</b>                |
| <b>Непроизводные финансовые обязательства</b>                                          |                                                        |                              |                               |                          |                        |                    |                                 |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                                      | (1.261.606)                                            | (118.169)                    | (521.127)                     | (133.343)                | (11.496)               | (2.045.741)        | (2.014.128)                     |
| Средства банков и прочих финансовых организаций                                        | (302)                                                  | (391)                        | (2.612)                       | (14.941)                 | (71.269)               | (89.515)           | (63.485)                        |
| Кредиторская задолженность по договорам «репо»                                         | (65.297)                                               | (3.434)                      | —                             | —                        | —                      | (68.731)           | (67.980)                        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                      | (2.530)                                                | —                            | (20.466)                      | (266.416)                | —                      | (289.412)          | (249.473)                       |
| Субординированный долг                                                                 | (2.431)                                                | —                            | (1.958)                       | (15.166)                 | (4.176)                | (23.731)           | (16.795)                        |
| Прочие финансовые обязательства                                                        | (8.970)                                                | (58)                         | (5.766)                       | (3)                      | (1.692)                | (16.489)           | (16.489)                        |
| <b>Всего непроизводных финансовых обязательств</b>                                     | <b>(1.341.136)</b>                                     | <b>(122.052)</b>             | <b>(551.929)</b>              | <b>(429.869)</b>         | <b>(88.633)</b>        | <b>(2.533.619)</b> | <b>(2.428.350)</b>              |
| <b>Чистый разрыв ликвидности по финансовым активам и<br/>финансовым обязательствам</b> | <b>(873.971)</b>                                       | <b>152.460</b>               | <b>154.482</b>                | <b>1.765.899</b>         | <b>126.608</b>         | <b>1.325.478</b>   | <b>228.653</b>                  |
| <b>Условные обязательства</b>                                                          | <b>(288.498)</b>                                       | <b>—</b>                     | <b>—</b>                      | <b>—</b>                 | <b>—</b>               | <b>(288.498)</b>   |                                 |

(в миллионах тенге)

**27. Анализ сроков погашения активов и обязательств**

Следующая таблица отражает ожидаемые сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов:

| <i>31 декабря 2023 года</i>                                                   | <i>Менее<br/>1 месяца</i> | <i>От 1 до<br/>3 месяцев</i> | <i>От 3 до<br/>12 месяцев</i> | <i>От 1 до<br/>5 лет</i> | <i>Более<br/>5 лет</i> | <i>Без срока<br/>погашения</i> | <i>Просро-<br/>ченные</i> | <i>Всего</i>       |
|-------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------|-------------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------------------|---------------------------|--------------------|
| <b>Активы</b>                                                                 |                           |                              |                               |                          |                        |                                |                           |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты                                            | 700.757                   | —                            | —                             | —                        | —                      | —                              | —                         | 700.757            |
| Средства в финансовых организациях                                            | —                         | 47.242                       | 23.604                        | 14.879                   | 15.705                 | —                              | —                         | 101.430            |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 41                        | —                            | —                             | —                        | —                      | 2.272                          | —                         | 2.313              |
| Кредиты, выданные клиентам                                                    | 70.076                    | 81.049                       | 477.527                       | 670.752                  | 58.270                 | —                              | 12.675                    | 1.370.349          |
| Инвестиционные ценные бумаги                                                  | 639.992                   | 10.431                       | 248.994                       | 36.379                   | 13.934                 | —                              | —                         | 949.730            |
| Основные средства                                                             | —                         | —                            | —                             | —                        | —                      | 56.238                         | —                         | 56.238             |
| Нематериальные активы                                                         | —                         | —                            | —                             | —                        | —                      | 15.466                         | —                         | 15.466             |
| Инвестиции в дочерние организации                                             | —                         | —                            | —                             | —                        | —                      | 12.597                         | —                         | 12.597             |
| Прочие активы                                                                 | 11.320                    | 3                            | 24.861                        | 38                       | —                      | —                              | 893                       | 37.115             |
| <b>Всего активов</b>                                                          | <b>1.422.186</b>          | <b>138.725</b>               | <b>774.986</b>                | <b>722.048</b>           | <b>87.909</b>          | <b>86.573</b>                  | <b>13.568</b>             | <b>3.245.995</b>   |
| <b>Обязательства</b>                                                          |                           |                              |                               |                          |                        |                                |                           |                    |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                             | (1.288.668)               | (154.822)                    | (598.405)                     | (208.521)                | (13.285)               | —                              | —                         | (2.263.701)        |
| Средства банков и прочих финансовых организаций                               | (45)                      | (93)                         | (551)                         | (10.525)                 | (53.461)               | —                              | —                         | (64.675)           |
| Кредиторская задолженность по договорам «репо»                                | (161.336)                 | (2.187)                      | —                             | —                        | —                      | —                              | —                         | (163.523)          |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                             | (2.151)                   | —                            | (202.930)                     | (62.169)                 | —                      | —                              | —                         | (267.250)          |
| Субординированный долг                                                        | (25)                      | —                            | (159)                         | (11.042)                 | (3.163)                | —                              | —                         | (14.389)           |
| Отложенные налоговые обязательства                                            | —                         | —                            | —                             | (12.732)                 | —                      | —                              | —                         | (12.732)           |
| Прочие обязательства                                                          | (22.974)                  | (85)                         | (11.217)                      | (6)                      | (1.417)                | —                              | —                         | (35.699)           |
| <b>Всего обязательств</b>                                                     | <b>(1.475.199)</b>        | <b>(157.187)</b>             | <b>(813.262)</b>              | <b>(304.995)</b>         | <b>(71.326)</b>        | <b>—</b>                       | <b>—</b>                  | <b>(2.821.969)</b> |
| <b>Чистая позиция</b>                                                         | <b>(53.013)</b>           | <b>(18.462)</b>              | <b>(38.276)</b>               | <b>417.053</b>           | <b>16.583</b>          | <b>86.573</b>                  | <b>13.568</b>             | <b>424.026</b>     |
| <b>Чистая накопленная позиция</b>                                             | <b>(53.013)</b>           | <b>(71.475)</b>              | <b>(109.751)</b>              | <b>307.302</b>           | <b>323.885</b>         | <b>410.458</b>                 | <b>—</b>                  | <b>—</b>           |

(в миллионах тенге)

**27. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)**

| <i>31 декабря 2022 года</i>                                                   | <i>Менее<br/>1 месяца</i> | <i>От 1 до<br/>3 месяцев</i> | <i>От 3 до<br/>12 месяцев</i> | <i>От 1 до<br/>5 лет</i> | <i>Более<br/>5 лет</i> | <i>Без срока<br/>погашения</i> | <i>Просро-<br/>ченные</i> | <i>Всего</i>       |
|-------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------|-------------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------------------|---------------------------|--------------------|
| <b>Активы</b>                                                                 |                           |                              |                               |                          |                        |                                |                           |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты                                            | 338.861                   | 115.793                      | —                             | —                        | —                      | —                              | —                         | 454.654            |
| Средства в финансовых организациях                                            | —                         | —                            | —                             | 14.460                   | 16.586                 | —                              | —                         | 31.046             |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 36                        | —                            | —                             | —                        | —                      | 2.271                          | —                         | 2.307              |
| Кредиты, выданные клиентам                                                    | 68.121                    | 96.970                       | 363.578                       | 578.684                  | 40.354                 | —                              | 18.172                    | 1.165.879          |
| Инвестиционные ценные бумаги                                                  | 672.890                   | 10.230                       | 16.023                        | 273.930                  | 14.189                 | —                              | —                         | 987.262            |
| Основные средства                                                             | —                         | —                            | —                             | —                        | —                      | 58.655                         | —                         | 58.655             |
| Нематериальные активы                                                         | —                         | —                            | —                             | —                        | —                      | 15.825                         | —                         | 15.825             |
| Инвестиции в дочерние организации                                             | —                         | —                            | —                             | —                        | —                      | 15.766                         | —                         | 15.766             |
| Прочие активы                                                                 | 6.488                     | 136                          | 35.917                        | 10.642                   | 54                     | —                              | 1.126                     | 54.363             |
| <b>Всего активов</b>                                                          | <b>1.086.396</b>          | <b>223.129</b>               | <b>415.518</b>                | <b>877.716</b>           | <b>71.183</b>          | <b>92.517</b>                  | <b>19.298</b>             | <b>2.785.757</b>   |
| <b>Обязательства</b>                                                          |                           |                              |                               |                          |                        |                                |                           |                    |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                             | (1.261.005)               | (116.582)                    | (505.224)                     | (122.713)                | (8.604)                | —                              | —                         | (2.014.128)        |
| Средства банков и прочих финансовых организаций                               | (46)                      | (94)                         | (1.135)                       | (6.871)                  | (55.339)               | —                              | —                         | (63.485)           |
| Кредиторская задолженность по договорам «репо»                                | (64.678)                  | (3.302)                      | —                             | —                        | —                      | —                              | —                         | (67.980)           |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                             | (2.151)                   | —                            | (499)                         | (246.823)                | —                      | —                              | —                         | (249.473)          |
| Субординированный долг                                                        | (2.431)                   | —                            | (159)                         | (11.042)                 | (3.163)                | —                              | —                         | (16.795)           |
| Отложенные налоговые обязательства                                            | —                         | —                            | (13.904)                      | —                        | —                      | —                              | —                         | (13.904)           |
| Прочие обязательства                                                          | (9.008)                   | (58)                         | (7.362)                       | (3)                      | (1.692)                | —                              | —                         | (18.123)           |
| <b>Всего обязательств</b>                                                     | <b>(1.339.319)</b>        | <b>(120.036)</b>             | <b>(528.283)</b>              | <b>(387.452)</b>         | <b>(68.798)</b>        | <b>—</b>                       | <b>—</b>                  | <b>(2.443.888)</b> |
| <b>Чистая позиция</b>                                                         | <b>(252.923)</b>          | <b>103.093</b>               | <b>(112.765)</b>              | <b>490.264</b>           | <b>2.385</b>           | <b>92.517</b>                  | <b>19.298</b>             | <b>341.869</b>     |
| <b>Чистая накопленная позиция</b>                                             | <b>(252.923)</b>          | <b>(149.830)</b>             | <b>(262.595)</b>              | <b>227.669</b>           | <b>230.054</b>         | <b>322.571</b>                 | <b>341.869</b>            | <b>—</b>           |

(в миллионах тенге)

**28. Взаимозачёт финансовых инструментов**

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

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

Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые активы, договоры «репо», договоры «обратное репо», соглашения о заимствовании и предоставлении в заём ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в отдельном отчёте о финансовом положении.

Банк получает и предоставляет обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении договоров «репо» и договоров «обратное репо».

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк имеет кредиторскую задолженность по договорам «репо» на сумму 163.523 миллионов тенге, по которым в качестве обеспечения выступают инвестиционные ценные бумаги с общей справедливой стоимостью 164.168 миллионов тенге (казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан, АО «Казахстанский фонд устойчивости») (Примечание 15).

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк имеет кредиторскую задолженность по договорам «репо» на сумму 67.980 миллионов тенге, по которым в качестве обеспечения выступают инвестиционные ценные бумаги с общей справедливой стоимостью 68.128 миллионов тенге (казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан) (Примечание 15).

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачёте и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2023 года.

|                                                                        | <b>Валовый размер признанных финансовых активов/ (обязательств)</b> | <b>Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтённых в отдельном отчёте о финансовом положении</b> | <b>Чистая сумма финансовых активов/ (обязательств), представленная в отдельном отчёте о финансовом положении</b> | <b>Связанные суммы, взаимозачёт которых не был произведён в отдельном отчёте о финансовом положении Финансовые инструменты</b> | <b>Чистая сумма</b> |
|------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| <b>31 декабря 2023 года</b>                                            |                                                                     |                                                                                                               |                                                                                                                  |                                                                                                                                |                     |
| Производные финансовые инструменты                                     | 157.164                                                             | (157.090)                                                                                                     | 74                                                                                                               | —                                                                                                                              | 74                  |
| Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» (Примечание 12) | 165.899                                                             | —                                                                                                             | 165.899                                                                                                          | (165.701)                                                                                                                      | 198                 |
| Кредиторская задолженность по договорам «репо» (Примечание 15)         | (163.523)                                                           | —                                                                                                             | (163.523)                                                                                                        | 164.168                                                                                                                        | 645                 |
|                                                                        | <b>159.540</b>                                                      | <b>(157.090)</b>                                                                                              | <b>2.450</b>                                                                                                     | <b>(1.533)</b>                                                                                                                 | <b>917</b>          |

(в миллионах тенге)

**28. Взаимозачёт финансовых инструментов (продолжение)**

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

|                                                                           |                                                                                         | <i>Валовый<br/>размер<br/>признанных<br/>финансовых<br/>обязательств,<br/>зачтённых<br/>в отдельном<br/>отчёте о<br/>финансовом<br/>положении</i> | <i>Чистая сумма<br/>финансовых<br/>активов/<br/>(обязательств),<br/>представлен-<br/>ных в<br/>отдельном<br/>отчёте о<br/>финансовом<br/>положении</i> | <i>Связанные<br/>суммы,<br/>взаимозачёт<br/>которых не<br/>был<br/>произведён в<br/>отдельном<br/>отчёте о<br/>финансовом<br/>положении<br/>Финансовые<br/>инструменты</i> | <i>Чистая<br/>сумма</i> |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| <b>31 декабря 2022 года</b>                                               | <i>Валовый<br/>размер<br/>признанных<br/>финансовых<br/>активов/<br/>(обязательств)</i> |                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                            |                         |
| Производные финансовые инструменты                                        | 65.209                                                                                  | (64.994)                                                                                                                                          | 215                                                                                                                                                    | —                                                                                                                                                                          | 215                     |
| Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»<br>(Примечание 12) | 45.159                                                                                  | —                                                                                                                                                 | 45.159                                                                                                                                                 | (45.127)                                                                                                                                                                   | 32                      |
| Кредиторская задолженность по договорам «репо»<br>(Примечание 15)         | (67.980)                                                                                | —                                                                                                                                                 | (67.980)                                                                                                                                               | 68.128                                                                                                                                                                     | 148                     |
|                                                                           | 42.388                                                                                  | (64.994)                                                                                                                                          | (22.606)                                                                                                                                               | 23.001                                                                                                                                                                     | 395                     |

**29. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности**

|                                                     | <i>Выпущенные<br/>долговые<br/>ценные<br/>бумаги</i> | <i>Субординиро-<br/>ванный долг</i> | <i>Итого<br/>обязательства<br/>по<br/>финансовой<br/>деятельности</i> |
|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| <b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года</b> | 253.120                                              | 20.503                              | 273.623                                                               |
| Поступления от выпуска                              | 13.295                                               | —                                   | 13.295                                                                |
| Погашение                                           | (34.306)                                             | (3.675)                             | (37.981)                                                              |
| Начисление вознаграждения                           | 15.407                                               | 1.457                               | 16.864                                                                |
| Погашение вознаграждения                            | (15.467)                                             | (1.490)                             | (16.957)                                                              |
| Курсовые разницы                                    | 2.449                                                | —                                   | 2.449                                                                 |
| Амортизация дисконта                                | 14.975                                               | —                                   | 14.975                                                                |
| <b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года</b> | 249.473                                              | 16.795                              | 266.268                                                               |
| Поступления от выпуска                              | 12.862                                               | —                                   | 12.862                                                                |
| Выкуп                                               | (11.382)                                             | —                                   | (11.382)                                                              |
| Погашение                                           | —                                                    | (2.313)                             | (2.313)                                                               |
| Начисление вознаграждения                           | 14.235                                               | 1.136                               | 15.371                                                                |
| Погашение вознаграждения                            | (14.199)                                             | (1.229)                             | (15.428)                                                              |
| Курсовые разницы                                    | (661)                                                | —                                   | (661)                                                                 |
| Амортизация дисконта                                | 16.922                                               | —                                   | 16.922                                                                |
| <b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года</b> | 267.250                                              | 14.389                              | 281.639                                                               |

Банк классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

**30. Управление капиталом**

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

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

(в миллионах тенге)

**30. Управление капиталом (продолжение)**

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

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

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

В соответствии с требованиями, установленными НБРК и вступившими в силу 1 июля 2021 года, банки должны поддерживать:

- Отношение основного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1) в размере не менее 7,5%;
- Отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1-2) в размере не менее 8,5%;
- Отношение собственного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2) в размере не менее 10%.

Инвестиции для целей расчёта вышеуказанных коэффициентов представляют собой вложения в акционерный капитал (доли участия в уставном капитале) юридического лица, а также субординированный долг юридического лица, совокупный размер которых превышает 10% от общего размера капитала 1 уровня и капитала 2 уровня Банка.

В таблице далее показан анализ капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов:

|                                                                                                              | <i>31 декабря<br/>2023 года</i> | <i>31 декабря<br/>2022 года</i> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Капитал 1-го уровня                                                                                          | 406.750                         | 315.091                         |
| Капитал 2-го уровня                                                                                          | 8.145                           | 10.354                          |
| <b>Всего регуляторного капитала</b>                                                                          | <b>414.895</b>                  | <b>325.445</b>                  |
| Всего нормативных активов, взвешенных с учётом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска | 1.953.598                       | 1.609.161                       |
| <b>Коэффициент k1</b>                                                                                        | <b>20,8%</b>                    | 19,6%                           |
| <b>Коэффициент k1-2</b>                                                                                      | <b>20,8%</b>                    | 19,6%                           |
| <b>Коэффициент k2</b>                                                                                        | <b>21,2%</b>                    | 20,2%                           |

**31. Договорные и условные обязательства****Политические и экономические условия**

Республика Казахстан продолжает осуществлять экономические реформы и разработку своей законодательной, налоговой и нормативной базы, как того требуют условия рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

**Обязательства кредитного характера**

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

(в миллионах тенге)

**31. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Обязательства кредитного характера (продолжение)**

Банк выдаёт банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

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

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий.

|                                                                                                           | <b>31 декабря<br/>2023 года</b> | <b>31 декабря<br/>2022 года</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Обязательства по предоставлению кредитов                                                                  | <b>503.298</b>                  | 217.758                         |
| Гарантии выпущенные                                                                                       | <b>105.329</b>                  | 69.375                          |
| Аккредитивы                                                                                               | <b>1.745</b>                    | 1.365                           |
|                                                                                                           | <b>610.372</b>                  | 288.498                         |
| Минус: средства клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 20) | <b>(452)</b>                    | (521)                           |
| Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 19)                                              | <b>(1.092)</b>                  | (546)                           |
|                                                                                                           | <b>608.828</b>                  | 287.431                         |

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2023 годов финансовые гарантии находятся в Стадии 1 без просрочек.

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

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

**Судебные разбирательства**

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

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершённых судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

**Условные налоговые обязательства**

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

Данные обстоятельства могут создать большую степень вероятности налоговых рисков в Республике Казахстан, чем, например, в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной отдельной финансовой отчётности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулируемыми органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную отдельную финансовую отчётность может быть существенным.

(в миллионах тенге)

**32. Операции со связанными сторонами****Вознаграждение членам Совета директоров и Правления**

Общий размер вознаграждения 11 членам Совета директоров и Правления (2022 год: 11 членов), включенного в состав «Общие и административные расходы» за 2023 и 2022 годы, представлен следующим образом.

|                                           | 2023 год | 2022 год |
|-------------------------------------------|----------|----------|
| Члены Совета директоров и Правления Банка | 4.215    | 5.870    |
|                                           | 4.215    | 5.870    |

Указанные суммы включают денежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления и соответствующие налоги, а также включают долгосрочную часть в размере 1.130 миллионов тенге и соответственно краткосрочную часть в размере 3.085 миллионов тенге (2022 год: долгосрочная часть 825 миллионов тенге, краткосрочная часть 5.045 миллионов тенге).

По состоянию на 31 декабря 2023 года общая сумма обязательств Банка по выплате вознаграждения членам Совета директоров и Правления составила 3.752 миллиона тенге (31 декабря 2022 года: 3.221 миллион тенге).

Указанные суммы включают долгосрочные вознаграждения членам Совета директоров и Правления и соответствующие налоги в размере 288 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 450 миллионов тенге), признанные в соответствии в Постановлением НБРК № 74 от 24 февраля 2012 года, подлежащие выплате в течение периода, составляющего не менее трёх лет, при соблюдении установленных условий.

**Операции с прочими связанными сторонами**

Прочие связанные стороны включают ключевой управленческий персонал и компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала. По состоянию на 31 декабря 2023 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток за 2023 год, по операциям со связанными сторонами составили:

| 31 декабря 2023 года                                                |                                                            |                      |                                                            |                          |                                                            |                     |                                                            |                     |         |
|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------------------------------------------|--------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------|------------------------------------------------------------|---------------------|---------|
|                                                                     | Акционеры                                                  |                      | Дочерние организации                                       |                          | Компании под общим контролем                               |                     | Прочие связанные стороны                                   |                     | Всего   |
|                                                                     | Средняя эффективная процентная ставка, в миллион-нах тенге | В миллион-нах тенге  | Средняя эффективная процентная ставка, в миллион-нах тенге | В миллион-нах тенге      | Средняя эффективная процентная ставка, в миллион-нах тенге | В миллион-нах тенге | Средняя эффективная процентная ставка, в миллион-нах тенге | В миллион-нах тенге | Всего   |
| Активы                                                              |                                                            |                      |                                                            |                          |                                                            |                     |                                                            |                     |         |
| Кредиты, выданные клиентам                                          | —                                                          | —                    | 9.543                                                      | 16,64                    | —                                                          | —                   | 14.870                                                     | 13,92               | 24.413  |
| Прочие активы                                                       | —                                                          | —                    | 6.622                                                      | —                        | 83                                                         | —                   | 93                                                         | —                   | 6.798   |
| Обязательства                                                       |                                                            |                      |                                                            |                          |                                                            |                     |                                                            |                     |         |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                   | 5.792                                                      | 1                    | 2.067                                                      | 14                       | 48.588                                                     | 12                  | 17.173                                                     | 6                   | 73.620  |
| Прочие обязательства                                                | —                                                          | —                    | 151                                                        | —                        | 69                                                         | —                   | 86                                                         | —                   | 306     |
| Условные обязательства по выдаче кредитов                           | —                                                          | —                    | 5.362                                                      | —                        | —                                                          | —                   | 27.950                                                     | —                   | 33.312  |
| Выпущенные гарантии                                                 | —                                                          | —                    | —                                                          | —                        | —                                                          | —                   | 7.688                                                      | —                   | 7.688   |
| 2023 год                                                            |                                                            |                      |                                                            |                          |                                                            |                     |                                                            |                     |         |
|                                                                     | Акционеры                                                  | Дочерние организации | Компании под общим контролем                               | Прочие связанные стороны | Всего                                                      |                     |                                                            |                     |         |
| Доходы/(расходы)                                                    |                                                            |                      |                                                            |                          |                                                            |                     |                                                            |                     |         |
| Процентные доходы                                                   |                                                            | —                    | 1.320                                                      | —                        | 1.343                                                      |                     |                                                            |                     | 2.663   |
| Процентные расходы                                                  |                                                            | (97)                 | (211)                                                      | (1.660)                  | (1.550)                                                    |                     |                                                            |                     | (3.518) |
| Комиссионные доходы                                                 |                                                            | 7                    | 4                                                          | 54                       | 100                                                        |                     |                                                            |                     | 165     |
| Комиссионные расходы                                                |                                                            | —                    | —                                                          | (194)                    | —                                                          |                     |                                                            |                     | (194)   |
| Общие и административные расходы, за исключением вознаграждения КУП |                                                            | —                    | (2.295)                                                    | (6.835)                  | (578)                                                      |                     |                                                            |                     | (9.708) |
| Прочие доходы                                                       |                                                            | —                    | —                                                          | —                        | 476                                                        |                     |                                                            |                     | 476     |
| Прочие расходы                                                      |                                                            | —                    | (85)                                                       | (34)                     | (319)                                                      |                     |                                                            |                     | (438)   |

(в миллионах тенге)

**32. Операции со связанными сторонами (продолжение)****Операции с прочими связанными сторонами (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2022 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 2022 год, составили:

| <i>31 декабря 2022 года</i>                                         |                                                                 |                                                                 |                                                                 |                                                                 |                                                                 |                                                                 |                                                                 |                                                                 |                                                                 |
|---------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
|                                                                     | <i>Акционеры</i>                                                |                                                                 | <i>Дочерние организации</i>                                     |                                                                 | <i>Компании под общим контролем</i>                             |                                                                 | <i>Прочие связанные стороны</i>                                 |                                                                 | <i>Всего</i>                                                    |
|                                                                     | <i>Средняя эффективная процентная ставка, В миллионах тенге</i> | <i>Средняя эффективная процентная ставка, В миллионах тенге</i> | <i>Средняя эффективная процентная ставка, В миллионах тенге</i> | <i>Средняя эффективная процентная ставка, В миллионах тенге</i> | <i>Средняя эффективная процентная ставка, В миллионах тенге</i> | <i>Средняя эффективная процентная ставка, В миллионах тенге</i> | <i>Средняя эффективная процентная ставка, В миллионах тенге</i> | <i>Средняя эффективная процентная ставка, В миллионах тенге</i> | <i>Средняя эффективная процентная ставка, В миллионах тенге</i> |
| <b>Активы</b>                                                       |                                                                 |                                                                 |                                                                 |                                                                 |                                                                 |                                                                 |                                                                 |                                                                 |                                                                 |
| Кредиты, выданные клиентам                                          | —                                                               | —                                                               | 5.002                                                           | 12,40                                                           | —                                                               | —                                                               | 26.969                                                          | 6,56                                                            | 31.971                                                          |
| Прочие активы                                                       | —                                                               | —                                                               | 80                                                              | —                                                               | 181                                                             | —                                                               | 47                                                              | —                                                               | 308                                                             |
| <b>Обязательства</b>                                                |                                                                 |                                                                 |                                                                 |                                                                 |                                                                 |                                                                 |                                                                 |                                                                 |                                                                 |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                   | 19.498                                                          | 1                                                               | 2.372                                                           | 10,97                                                           | 39.401                                                          | 3,9                                                             | 27.134                                                          | 3,49                                                            | 88.405                                                          |
| Прочие обязательства                                                | —                                                               | —                                                               | 91                                                              | —                                                               | 75                                                              | —                                                               | 55                                                              | —                                                               | 221                                                             |
| Условные обязательства по выдаче кредитов                           | —                                                               | —                                                               | 4.954                                                           | —                                                               | —                                                               | —                                                               | 6.868                                                           | —                                                               | 11.822                                                          |
| Выпущенные гарантии                                                 | —                                                               | —                                                               | —                                                               | —                                                               | —                                                               | —                                                               | 177                                                             | —                                                               | 177                                                             |
| Принятые гарантии                                                   | —                                                               | —                                                               | —                                                               | —                                                               | —                                                               | —                                                               | 5.000                                                           | —                                                               | 5.000                                                           |
| <i>2022 год</i>                                                     |                                                                 |                                                                 |                                                                 |                                                                 |                                                                 |                                                                 |                                                                 |                                                                 |                                                                 |
|                                                                     | <i>Акционеры</i>                                                |                                                                 | <i>Дочерние организации</i>                                     |                                                                 | <i>Компании под общим контролем</i>                             |                                                                 | <i>Прочие связанные стороны</i>                                 |                                                                 | <i>Всего</i>                                                    |
| <b>Доходы/(расходы)</b>                                             |                                                                 |                                                                 |                                                                 |                                                                 |                                                                 |                                                                 |                                                                 |                                                                 |                                                                 |
| Процентные доходы                                                   | —                                                               | —                                                               | 454                                                             | —                                                               | —                                                               | —                                                               | 1.941                                                           | —                                                               | 2.395                                                           |
| Процентные расходы                                                  | —                                                               | (68)                                                            | (59)                                                            | —                                                               | (950)                                                           | —                                                               | (459)                                                           | —                                                               | (1.536)                                                         |
| Комиссионные доходы                                                 | —                                                               | 1                                                               | 3                                                               | —                                                               | 29                                                              | —                                                               | 40                                                              | —                                                               | 73                                                              |
| Комиссионные расходы                                                | —                                                               | —                                                               | —                                                               | —                                                               | (168)                                                           | —                                                               | —                                                               | —                                                               | (168)                                                           |
| Общие и административные расходы, за исключением вознаграждения КУП | —                                                               | —                                                               | (602)                                                           | —                                                               | (874)                                                           | —                                                               | (453)                                                           | —                                                               | (1.929)                                                         |
| Прочие доходы                                                       | —                                                               | —                                                               | —                                                               | —                                                               | 367                                                             | —                                                               | —                                                               | —                                                               | 367                                                             |
| Прочие расходы                                                      | —                                                               | —                                                               | (29)                                                            | —                                                               | (258)                                                           | —                                                               | (458)                                                           | —                                                               | (745)                                                           |

**33. Анализ по сегментам**

Банк имеет пять отчётных сегментов и бизнес направлений (отдельно выделен сегмент «Прочий» — где определены операции, которые не относятся к деятельности бизнес направлений). Указанные сегменты/бизнес направления предлагают различные виды продуктов и услуг в сфере финансовой/банковской деятельности. Далее представлено краткое описание операций каждого из сегментов.

- Корпоративный бизнес (КБ) — включает предоставление кредитов, привлечение депозитов, расчётно-кассовое обслуживание, операции по гарантиям и прочие операции с корпоративными клиентами (крупные юридические лица и индивидуальные предприниматели);
- Малый и средний бизнес (МСБ) — включает предоставление кредитов, привлечение депозитов, расчётно-кассовое обслуживание, операции по гарантиям и прочие операции с клиентами малого и среднего бизнеса (юридические лица и индивидуальные предприниматели);
- Розничный бизнес (РБ) — включает предоставление кредитов, привлечение депозитов, расчётно-кассовое обслуживание, операции по обменным пунктам и прочие операции с розничными клиентами (физическими лицами);

(в миллионах тенге)

**33. Анализ по сегментам (продолжение)**

- Инвестиционная деятельность — несёт ответственность за финансирование деятельности Банка (операции «репо», привлечение средств от банков и финансовых институтов, выпуск облигации, субординированный долг), операции с ценными бумагами, использования производных финансовых инструментов и операции с иностранной валютой;
- Прочее — включает в себя прочие операции с дебиторами/кредиторами по неосновной деятельности, основные средства, суммы на транзитных счетах и прочие операции, которые не отнесены к деятельности сегментов/бизнес направлений (КБ, МСБ, РБ, Инвестиционная деятельность).

Информация о результатах деятельности каждого отчётного сегмента приводится ниже. Результаты деятельности сегмента/бизнес направления оцениваются на основании полученной прибыли, которая включает в себя эффективное управление портфелем привлеченных и размещённых средств. Прибыль, полученная сегментом/бизнес направлением, используется для оценки результатов его деятельности. Ценообразование осуществляется на основании утверждённых уполномоченным органом Банка ставок привлечения/размещения.

| <i>31 декабря 2023 года</i>                                                   |                                    |                |                |                  |                |                  |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|                                                                               | <i>Инвестиционная деятельность</i> |                |                |                  | <i>Прочее</i>  | <i>Итого</i>     |
|                                                                               | <i>КБ</i>                          | <i>МСБ</i>     | <i>РБ</i>      |                  |                |                  |
| <b>Активы</b>                                                                 |                                    |                |                |                  |                |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты                                            | 302                                | 19.345         | 45.985         | 540.041          | 95.084         | 700.757          |
| Средства в финансовых организациях                                            | 3.588                              | 3.238          | 337            | 91.734           | 2.533          | 101.430          |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | —                                  | —              | —              | 2.313            | —              | 2.313            |
| Кредиты, выданные клиентам                                                    | 433.257                            | 416.983        | 510.484        | —                | 9.625          | 1.370.349        |
| Инвестиционные ценные бумаги                                                  | —                                  | —              | —              | 949.730          | —              | 949.730          |
| Основные средства                                                             | —                                  | —              | —              | —                | 56.238         | 56.238           |
| Нематериальные активы                                                         | —                                  | —              | —              | —                | 15.466         | 15.466           |
| Инвестиции в дочерние организации                                             | —                                  | —              | —              | 12.597           | —              | 12.597           |
| Прочие активы                                                                 | 66                                 | 461            | 959            | 81               | 35.548         | 37.115           |
| <b>Итого активов</b>                                                          | <b>437.213</b>                     | <b>440.027</b> | <b>557.765</b> | <b>1.596.496</b> | <b>214.494</b> | <b>3.245.995</b> |
| <b>Обязательства</b>                                                          |                                    |                |                |                  |                |                  |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                             | 691.613                            | 685.689        | 886.366        | —                | 33             | 2.263.701        |
| Средства банков и прочих финансовых организаций                               | 11.452                             | 28.520         | 13.432         | 55               | 11.216         | 64.675           |
| Кредиторская задолженность по договорам «репо»                                | —                                  | —              | —              | 163.523          | —              | 163.523          |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                             | —                                  | —              | 14.480         | 202.762          | 50.008         | 267.250          |
| Субординированный долг                                                        | —                                  | —              | —              | —                | 14.389         | 14.389           |
| Отложенные налоговые обязательства                                            | —                                  | —              | —              | —                | 12.732         | 12.732           |
| Прочие обязательства                                                          | 15                                 | 220            | 10.344         | 9                | 25.111         | 35.699           |
| <b>Итого обязательств</b>                                                     | <b>703.080</b>                     | <b>714.429</b> | <b>924.622</b> | <b>366.349</b>   | <b>113.489</b> | <b>2.821.969</b> |
| <b>Капитал</b>                                                                |                                    |                |                |                  |                |                  |
| Акционерный капитал                                                           | —                                  | —              | —              | —                | 332.815        | 332.815          |
| Дополнительный оплаченный капитал                                             | —                                  | —              | —              | —                | 23.651         | 23.651           |
| Собственные выкупленные акции                                                 | —                                  | —              | —              | —                | (3.465)        | (3.465)          |
| Резерв справедливой стоимости                                                 | —                                  | —              | —              | —                | (6.037)        | (6.037)          |
| Нераспределенная прибыль                                                      | —                                  | —              | —              | —                | 77.062         | 77.062           |
| <b>Итого капитала</b>                                                         | <b>—</b>                           | <b>—</b>       | <b>—</b>       | <b>—</b>         | <b>424.026</b> | <b>424.026</b>   |

(в миллионах тенге)

**33. Анализ по сегментам (продолжение)**

Информация по основным отчётным сегментам за 2023 год представлена следующим образом:

|                                                                                                                                                  | 2023 год                    |                 |                 |                |                 |                 |                  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------|-----------------|----------------|-----------------|-----------------|------------------|
|                                                                                                                                                  | Инвестиционная деятельность |                 |                 |                |                 |                 |                  |
|                                                                                                                                                  | КБ                          | МСБ             | РБ              | Прочее         | Элиминация      | Итого           |                  |
| Процентные доходы                                                                                                                                | 45.882                      | 63.898          | 132.023         | 122.982        | 6.452           | –               | 371.237          |
| Трансфертные доходы                                                                                                                              | 69.046                      | 63.970          | 75.759          | 42.877         | 16.522          | (268.174)       | –                |
| Процентные расходы                                                                                                                               | (53.643)                    | (27.215)        | (52.170)        | (39.017)       | (8.495)         | –               | (180.540)        |
| Трансфертные расходы                                                                                                                             | (33.273)                    | (40.841)        | (53.427)        | (123.799)      | (1.468)         | 252.808         | –                |
| <b>Чистый процентный доход</b>                                                                                                                   | <b>28.012</b>               | <b>59.812</b>   | <b>102.185</b>  | <b>3.043</b>   | <b>13.011</b>   | <b>(15.366)</b> | <b>190.697</b>   |
| Комиссионные доходы                                                                                                                              | 2.489                       | 20.472          | 13.144          | 36             | –               | –               | 36.141           |
| Комиссионные расходы                                                                                                                             | (1.019)                     | (5.799)         | (6.079)         | (219)          | 1               | –               | (13.115)         |
| Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток                           | –                           | –               | –               | (1.004)        | –               | –               | (1.004)          |
| Чистый доход в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | –                           | –               | –               | (44)           | –               | –               | (44)             |
| Чистый убыток от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости                                             | –                           | –               | (2.582)         | –              | (2.205)         | –               | (4.787)          |
| Чистый доход по операциям с иностранной валютой                                                                                                  | 8.051                       | 16.102          | 4.570           | 2.441          | 740             | –               | 31.904           |
| Дивиденды полученные                                                                                                                             | –                           | –               | –               | 1.852          | –               | –               | 1.852            |
| Прочие доходы                                                                                                                                    | 1.360                       | 2.326           | 1.646           | 86             | (138)           | –               | 5.280            |
| <b>Непроцентные доходы</b>                                                                                                                       | <b>10.881</b>               | <b>33.101</b>   | <b>10.699</b>   | <b>3.148</b>   | <b>(1.602)</b>  | <b>–</b>        | <b>56.227</b>    |
| Расходы по кредитным убыткам                                                                                                                     | (381)                       | 1.128           | (43.458)        | (188)          | (6.941)         | –               | (49.840)         |
| Общие и административные расходы                                                                                                                 | (5.211)                     | (20.974)        | (35.324)        | (1.994)        | (13.204)        | –               | (76.707)         |
| Прочие расходы                                                                                                                                   | 139                         | (7)             | (2.343)         | (2.071)        | (3.276)         | –               | (7.558)          |
| <b>Непроцентные расходы</b>                                                                                                                      | <b>(5.453)</b>              | <b>(19.853)</b> | <b>(81.125)</b> | <b>(4.253)</b> | <b>(23.421)</b> | <b>–</b>        | <b>(134.105)</b> |
| Прочие трансфертные доходы и расходы                                                                                                             | 428                         | (2.616)         | (797)           | 5.504          | (17.885)        | 15.366          | –                |
| <b>Прибыль/(убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>                                                                         | <b>33.868</b>               | <b>70.444</b>   | <b>30.962</b>   | <b>7.442</b>   | <b>(29.897)</b> | <b>–</b>        | <b>112.819</b>   |
| Расходы по корпоративному подоходному налогу                                                                                                     | (40)                        | (84)            | (37)            | (9)            | –               | –               | (170)            |
| <b>Прибыль/(убыток) за год</b>                                                                                                                   | <b>33.828</b>               | <b>70.360</b>   | <b>30.925</b>   | <b>7.433</b>   | <b>(29.897)</b> | <b>–</b>        | <b>112.649</b>   |

(в миллионах тенге)

**33. Анализ по сегментам (продолжение)**

|                                                                    | <i>31 декабря 2022 года</i> |                |                |                                    |                |                  |
|--------------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------|----------------|------------------------------------|----------------|------------------|
|                                                                    | <i>КБ</i>                   | <i>МСБ</i>     | <i>РБ</i>      | <i>Инвестиционная деятельность</i> | <i>Прочее</i>  | <i>Итого</i>     |
| <b>Активы</b>                                                      |                             |                |                |                                    |                |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты                                 | 13.382                      | 11.732         | 15.317         | 206.759                            | 207.464        | 454.654          |
| Средства в финансовых организациях                                 | 3.134                       | 3.865          | 293            | 23.754                             | —              | 31.046           |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль | —                           | —              | —              | 2.307                              | —              | 2.307            |
| Кредиты, выданные клиентам                                         | 382.300                     | 344.295        | 428.375        | —                                  | 10.909         | 1.165.879        |
| Инвестиционные ценные бумаги                                       | —                           | —              | —              | 987.262                            | —              | 987.262          |
| Основные средства                                                  | —                           | —              | —              | —                                  | 58.655         | 58.655           |
| Нематериальные активы                                              | —                           | —              | —              | —                                  | 15.825         | 15.825           |
| Инвестиции в дочерние организации                                  | —                           | —              | —              | 15.766                             | —              | 15.766           |
| Прочие активы                                                      | 85                          | 177            | 102            | —                                  | 53.999         | 54.363           |
| <b>Итого активов</b>                                               | <b>398.901</b>              | <b>360.069</b> | <b>444.087</b> | <b>1.235.848</b>                   | <b>346.852</b> | <b>2.785.757</b> |
| <b>Обязательства</b>                                               |                             |                |                |                                    |                |                  |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                  | 680.678                     | 584.881        | 748.472        | —                                  | 97             | 2.014.128        |
| Средства банков и прочих финансовых организаций                    | 10.518                      | 31.044         | 10.692         | 37                                 | 11.194         | 63.485           |
| Кредиторская задолженность по договорам «репо»                     | —                           | —              | —              | 67.980                             | —              | 67.980           |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                  | —                           | —              | 13.040         | 186.659                            | 49.774         | 249.473          |
| Субординированный долг                                             | —                           | —              | —              | —                                  | 16.795         | 16.795           |
| Отложенные налоговые обязательства                                 | —                           | —              | —              | —                                  | 13.904         | 13.904           |
| Прочие обязательства                                               | 24                          | 90             | 1.531          | 8                                  | 16.470         | 18.123           |
| <b>Итого обязательств</b>                                          | <b>691.220</b>              | <b>616.015</b> | <b>773.735</b> | <b>254.684</b>                     | <b>108.234</b> | <b>2.443.888</b> |
| <b>Капитал</b>                                                     |                             |                |                |                                    |                |                  |
| Акционерный капитал                                                | —                           | —              | —              | —                                  | 332.815        | 332.815          |
| Дополнительный оплаченный капитал                                  | —                           | —              | —              | —                                  | 23.651         | 23.651           |
| Собственные выкупленные акции                                      | —                           | —              | —              | —                                  | (3.465)        | (3.465)          |
| Резерв справедливой стоимости                                      | —                           | —              | —              | —                                  | (23.776)       | (23.776)         |
| Нераспределенная прибыль                                           | —                           | —              | —              | —                                  | 12.644         | 12.644           |
| <b>Итого капитала</b>                                              | <b>—</b>                    | <b>—</b>       | <b>—</b>       | <b>—</b>                           | <b>341.869</b> | <b>341.869</b>   |

(в миллионах тенге)

**33. Анализ по сегментам (продолжение)**

Информация по основным отчётным сегментам за 2022 год может быть представлена следующим образом:

|                                                                                                                                                   | <b>2022 год</b>                    |                 |                 |                |                   |                |                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------|-----------------|----------------|-------------------|----------------|------------------|
|                                                                                                                                                   | <b>Инвестиционная деятельность</b> |                 |                 |                |                   |                |                  |
|                                                                                                                                                   | <b>КБ</b>                          | <b>МСБ</b>      | <b>РБ</b>       | <b>Прочее</b>  | <b>Элиминация</b> | <b>Итого</b>   |                  |
| Процентные доходы                                                                                                                                 | 25.608                             | 43.350          | 92.556          | 93.720         | 3.807             | —              | 259.041          |
| Трансфертные доходы                                                                                                                               | 55.604                             | 43.475          | 44.413          | 40.240         | 17.383            | (201.115)      | —                |
| Процентные расходы                                                                                                                                | (39.311)                           | (16.916)        | (29.488)        | (36.404)       | (9.781)           | —              | (131.900)        |
| Трансфертные расходы                                                                                                                              | (18.813)                           | (29.470)        | (39.622)        | (103.739)      | (2.262)           | 193.906        | —                |
| <b>Чистый процентный доход</b>                                                                                                                    | <b>23.088</b>                      | <b>40.439</b>   | <b>67.859</b>   | <b>(6.183)</b> | <b>9.147</b>      | <b>(7.209)</b> | <b>127.141</b>   |
| Комиссионные доходы                                                                                                                               | 2.660                              | 20.100          | 13.266          | 56             | —                 | —              | 36.082           |
| Комиссионные расходы                                                                                                                              | (1.310)                            | (5.707)         | (4.964)         | (269)          | —                 | —              | (12.250)         |
| Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток                           | —                                  | —               | —               | 2.056          | —                 | —              | 2.056            |
| Чистый убыток в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | —                                  | —               | —               | 340            | —                 | —              | 340              |
| Чистый убыток от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости                                              | —                                  | —               | (4.334)         | —              | (143)             | —              | (4.477)          |
| Чистый доход по операциям с иностранной валютой                                                                                                   | 12.318                             | 21.364          | 6.170           | 9.597          | 373               | —              | 49.822           |
| Прочие доходы                                                                                                                                     | 142                                | 480             | 641             | 89             | 576               | —              | 1.928            |
| <b>Непроцентные доходы</b>                                                                                                                        | <b>13.810</b>                      | <b>36.237</b>   | <b>10.779</b>   | <b>11.869</b>  | <b>806</b>        | <b>—</b>       | <b>73.501</b>    |
| Расходы по кредитным убыткам                                                                                                                      | (1.380)                            | (11.033)        | (21.799)        | (302)          | (3.894)           | —              | (38.408)         |
| Общие и административные расходы                                                                                                                  | (3.864)                            | (17.098)        | (30.836)        | (1.346)        | (7.038)           | —              | (60.182)         |
| Прочие расходы                                                                                                                                    | (300)                              | (239)           | (3.692)         | (99)           | 150               | —              | (4.180)          |
| <b>Непроцентные расходы</b>                                                                                                                       | <b>(5.544)</b>                     | <b>(28.370)</b> | <b>(56.327)</b> | <b>(1.747)</b> | <b>(10.782)</b>   | <b>—</b>       | <b>(102.770)</b> |
| Прочие трансфертные доходы и расходы                                                                                                              | (3.279)                            | (2.928)         | (3.554)         | 15.231         | (12.679)          | 7.209          | —                |
| <b>Прибыль/(убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>                                                                          | <b>28.075</b>                      | <b>45.378</b>   | <b>18.757</b>   | <b>19.170</b>  | <b>(13.508)</b>   | <b>—</b>       | <b>97.872</b>    |
| Расходы по корпоративному подоходному налогу                                                                                                      | (150)                              | (236)           | (96)            | (100)          | —                 | —              | (582)            |
| <b>Прибыль/(убыток) за год</b>                                                                                                                    | <b>27.925</b>                      | <b>45.142</b>   | <b>18.661</b>   | <b>19.070</b>  | <b>(13.508)</b>   | <b>—</b>       | <b>97.290</b>    |

(в миллионах тенге)

**34. Справедливая стоимость финансовых инструментов****Учётная классификация и справедливая стоимость**

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 года:

|                                                                               | <i>31 декабря 2023 года</i>                                          |                                                                            |                                   |                               |                                    |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|------------------------------------|
|                                                                               | <i>Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</i> | <i>Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</i> | <i>Общая балансовая стоимость</i> | <i>Справедливая стоимость</i> | <i>Непризнанный доход/(убыток)</i> |
| Денежные средства и их эквиваленты                                            | —                                                                    | 700.757                                                                    | 700.757                           | 700.757                       | —                                  |
| Средства в финансовых организациях                                            | —                                                                    | 101.430                                                                    | 101.430                           | 101.430                       | —                                  |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 2.313                                                                | —                                                                          | 2.313                             | 2.313                         | —                                  |
| Кредиты, выданные клиентам                                                    | —                                                                    | 1.370.349                                                                  | 1.370.349                         | 1.368.035                     | (2.314)                            |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА                            | 661.035                                                              | —                                                                          | 661.035                           | 661.035                       | —                                  |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости       | —                                                                    | 288.695                                                                    | 288.695                           | 278.037                       | (10.658)                           |
| Прочие финансовые активы                                                      | —                                                                    | 9.452                                                                      | 9.452                             | 9.452                         | —                                  |
|                                                                               | <b>663.348</b>                                                       | <b>2.470.683</b>                                                           | <b>3.134.031</b>                  | <b>3.121.059</b>              | <b>(12.972)</b>                    |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                             | —                                                                    | 2.263.701                                                                  | 2.263.701                         | 2.262.117                     | 1.584                              |
| Средства банков и прочих финансовых организаций                               | —                                                                    | 64.675                                                                     | 64.675                            | 56.618                        | 8.057                              |
| Кредиторская задолженность по договорам «репо»                                | —                                                                    | 163.523                                                                    | 163.523                           | 163.523                       | —                                  |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                             | —                                                                    | 267.250                                                                    | 267.250                           | 254.558                       | 12.692                             |
| Субординированный долг                                                        | —                                                                    | 14.389                                                                     | 14.389                            | 11.260                        | 3.129                              |
| Прочие финансовые обязательства                                               | —                                                                    | 33.921                                                                     | 33.921                            | 33.921                        | —                                  |
|                                                                               | —                                                                    | <b>2.807.459</b>                                                           | <b>2.807.459</b>                  | <b>2.781.997</b>              | <b>25.462</b>                      |
|                                                                               |                                                                      |                                                                            |                                   |                               | <b>12.490</b>                      |

(в миллионах тенге)

**34. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)****Учётная классификация и справедливая стоимость (продолжение)**

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

| <i>31 декабря 2022 года</i>                                                   |                                                                      |                                                                            |                                   |                               |                                    |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|------------------------------------|
|                                                                               | <i>Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</i> | <i>Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</i> | <i>Общая балансовая стоимость</i> | <i>Справедливая стоимость</i> | <i>Непризнанный доход/(убыток)</i> |
| Денежные средства и их эквиваленты                                            | —                                                                    | 454.654                                                                    | 454.654                           | 454.654                       | —                                  |
| Средства в финансовых организациях                                            | —                                                                    | 31.046                                                                     | 31.046                            | 31.046                        | —                                  |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 2.307                                                                | —                                                                          | 2.307                             | 2.307                         | —                                  |
| Кредиты, выданные клиентам                                                    | —                                                                    | 1.165.879                                                                  | 1.165.879                         | 1.150.329                     | (15.550)                           |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА                            | 689.410                                                              | —                                                                          | 689.410                           | 689.410                       | —                                  |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости       | —                                                                    | 297.852                                                                    | 297.852                           | 280.291                       | (17.561)                           |
| Прочие финансовые активы                                                      | —                                                                    | 15.855                                                                     | 15.855                            | 15.855                        | —                                  |
|                                                                               | 691.717                                                              | 1.965.286                                                                  | 2.657.003                         | 2.623.892                     | (33.111)                           |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                             | —                                                                    | 2.014.128                                                                  | 2.014.128                         | 2.011.046                     | 3.082                              |
| Средства банков и прочих финансовых организаций                               | —                                                                    | 63.485                                                                     | 63.485                            | 53.979                        | 9.506                              |
| Кредиторская задолженность по договорам «репо»                                | —                                                                    | 67.980                                                                     | 67.980                            | 67.980                        | —                                  |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                             | —                                                                    | 249.473                                                                    | 249.473                           | 227.519                       | 21.954                             |
| Субординированный долг                                                        | —                                                                    | 16.795                                                                     | 16.795                            | 13.124                        | 3.671                              |
| Прочие финансовые обязательства                                               | —                                                                    | 16.489                                                                     | 16.489                            | 16.489                        | —                                  |
|                                                                               | —                                                                    | 2.428.350                                                                  | 2.428.350                         | 2.390.137                     | 38.213                             |
|                                                                               |                                                                      |                                                                            |                                   |                               | (5.102)                            |

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределённость и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

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

Указанные в таблице финансовые активы и обязательства отражаются по амортизированной стоимости, кроме ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток с балансовой стоимостью в размере 2.313 миллиона тенге (31 декабря 2022 года: 2.307 миллионов тенге) и инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА с балансовой стоимостью 661.035 миллионов тенге (31 декабря 2022 года: 689.410 миллионов тенге).

(в миллионах тенге)

## 34. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

### Учётная классификация и справедливая стоимость (продолжение)

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчётную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

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

#### *Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

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

#### *Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости*

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчётную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в финансовых институтах, депозитов банков и прочих финансовых институтов, 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.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководством были сделаны следующие допущения:

- Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, выраженных в долларах США и тенге, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 7,32% до 20,76% годовых (31 декабря 2022 года: 4,97% до 19,53% годовых);
- Для расчёта предполагаемых будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, выраженных в долларах США и тенге, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 3,95% до 30,88% годовых (31 декабря 2022 года: 32,87% годовых);
- Для расчёта предполагаемых будущих потоков денежных средств по ценным бумагам, оцениваемых по амортизированной стоимости, выраженных в долларах США и тенге, использовались ставки дисконтирования в диапазоне 4,95% до 15,28% годовых (31 декабря 2022 года: от 4,18% до 15,48% годовых);
- Справедливая стоимость текущих счетов и депозитов клиентов приблизительно равна их справедливой стоимости, учитывая права вкладчиков досрочного изъятия денежных средств в соответствии с законодательством Республики Казахстан (Примечание 19);
- Для расчёта предполагаемых будущих потоков денежных средств по средствам в финансовых институтах, депозитов банков и прочих финансовых институтов, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 2,67% до 18,92% годовых (31 декабря 2022 года: от 2,50% до 16,55% годовых).

(в миллионах тенге)

**34. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)****Иерархия оценок справедливой стоимости**

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- Уровень 2: модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отражённую в учёте справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно;
- Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражённую в учёте справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

В таблице далее приведён анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым относится оценка справедливой стоимости.

|                                                                               | <i>Прим.</i> | <i>Уровень 1</i> | <i>Уровень 2</i> | <i>Уровень 3</i> | <i>Всего</i> |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------|------------------|------------------|--------------|
| <b>Активы</b>                                                                 |              |                  |                  |                  |              |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 14           | —                | 41               | 2.272            | 2.313        |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА                            | 16           | 469.190          | 191.845          | —                | 661.035      |
|                                                                               |              | 469.190          | 191.886          | 2.272            | 663.348      |

В таблице далее приведён анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым относится оценка справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отражённых в отдельном отчёте о финансовом положении.

|                                                                               | <i>Прим.</i> | <i>Уровень 1</i> | <i>Уровень 2</i> | <i>Уровень 3</i> | <i>Всего</i> |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------|------------------|------------------|--------------|
| <b>Активы</b>                                                                 |              |                  |                  |                  |              |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 14           | —                | 35               | 2.272            | 2.307        |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА                            | 16           | 552.335          | 137.075          | —                | 689.410      |
|                                                                               |              | 552.335          | 137.110          | 2.272            | 691.717      |

По состоянию на 31 декабря 2023 года, долговые ценные бумаги КФУ, а также облигации Министерства Финансов Республики Казахстан, оцениваемые по ССПСА, в сумме 59.662 миллиона тенге и 104.137 миллионов тенге соответственно отнесены в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости (на 31 декабря 2022 года: долговые ценные бумаги КФУ 109.483 миллионов тенге). Данные инвестиционные ценные бумаги для регуляторных целей рассматриваются как высококачественные ликвидные активы, но относятся в Уровень 2 в связи с недостаточным объемом сделок с данными бумагами на активном рынке.

По состоянию на 31 декабря 2023 года, справедливая стоимость торговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в Уровни 3 определена методом свободного денежного потока (Free Cash flow method). Модель оценки учитывает денежные потоки дисконтированные по средневзвешенной стоимости капитала.

В следующей таблице представлена сверка за 2023 год, в отношении оценок справедливой стоимости, отнесённых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

|                                                                                                                         |                                                                                      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                         | <i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i> |
| <b>На 1 января 2023 года</b>                                                                                            | 2.272                                                                                |
| Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | —                                                                                    |
| <b>На 31 декабря 2023 года</b>                                                                                          | 2.272                                                                                |

(в миллионах тенге)

**34. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)****Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)**

В следующей таблице представлена сверка за 2022 год, в отношении оценок справедливой стоимости, отнесённых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

|                                                                                                                            | <i>Ценные бумаги,<br/>оцениваемые по<br/>справедливой<br/>стоимости через<br/>прибыль или<br/>убыток</i> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>На 1 января 2022 года</b>                                                                                               | 1.452                                                                                                    |
| Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами,<br>оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 820                                                                                                      |
| <b>На 31 декабря 2022 года</b>                                                                                             | <b>2.272</b>                                                                                             |

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

|                                                                         | <i>Уровень 1</i> | <i>Уровень 2</i> | <i>Уровень 3</i> | <i>Всего<br/>справедливой<br/>стоимости</i> | <i>Всего<br/>балансовой<br/>стоимости</i> |
|-------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------|
| <b>Активы</b>                                                           |                  |                  |                  |                                             |                                           |
| Денежные средства и их эквиваленты                                      | —                | 700.757          | —                | 700.757                                     | 700.757                                   |
| Средства в финансовых организациях                                      | —                | 101.430          | —                | 101.430                                     | 101.430                                   |
| Кредиты, выданные клиентам                                              | —                | 1.312.100        | 55.935           | 1.368.035                                   | 1.370.349                                 |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 29.349           | 19.762           | 228.926          | 278.037                                     | 288.695                                   |
| Прочие финансовые активы                                                | —                | 9.452            | —                | 9.452                                       | 9.452                                     |
| <b>Обязательства</b>                                                    |                  |                  |                  |                                             |                                           |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                       | —                | 2.262.117        | —                | 2.262.117                                   | 2.263.701                                 |
| Средства банков и прочих финансовых организаций                         | —                | 56.618           | —                | 56.618                                      | 64.675                                    |
| Кредиторская задолженность по договорам «репо»                          | —                | 163.523          | —                | 163.523                                     | 163.523                                   |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                       | —                | 254.558          | —                | 254.558                                     | 267.250                                   |
| Субординированный долг                                                  | —                | 11.260           | —                | 11.260                                      | 14.389                                    |
| Прочие финансовые обязательства                                         | —                | 33.921           | —                | 33.921                                      | 33.921                                    |

(в миллионах тенге)

**34. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)****Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)**

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

|                                                                         | <i>Уровень 1</i> | <i>Уровень 2</i> | <i>Уровень 3</i> | <i>Всего<br/>справедливой<br/>стоимости</i> | <i>Всего<br/>балансовой<br/>стоимости</i> |
|-------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------|
| <b>Активы</b>                                                           |                  |                  |                  |                                             |                                           |
| Денежные средства и их эквиваленты                                      | —                | 454.654          | —                | 454.654                                     | 454.654                                   |
| Средства в финансовых организациях                                      | —                | 31.046           | —                | 31.046                                      | 31.046                                    |
| Кредиты, выданные клиентам                                              | —                | 1.066.000        | 84.329           | 1.150.329                                   | 1.165.879                                 |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 34.501           | 19.051           | 226.739          | 280.291                                     | 297.852                                   |
| Прочие финансовые активы                                                | —                | 15.855           | —                | 15.855                                      | 15.855                                    |
| <b>Обязательства</b>                                                    |                  |                  |                  |                                             |                                           |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                       | —                | 2.011.046        | —                | 2.011.046                                   | 2.014.128                                 |
| Средства банков и прочих финансовых организаций                         | —                | 53.979           | —                | 53.979                                      | 63.485                                    |
| Кредиторская задолженность по договорам «репо»                          | —                | 67.980           | —                | 67.980                                      | 67.980                                    |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                       | —                | 227.519          | —                | 227.519                                     | 249.473                                   |
| Субординированный долг                                                  | —                | 13.124           | —                | 13.124                                      | 16.795                                    |
| Прочие финансовые обязательства                                         | —                | 16.489           | —                | 16.489                                      | 16.489                                    |

Некоторые суммы, приведенные в данной таблице, не согласуются с суммами в отдельной финансовой отчетности за 2022 год, в связи с изменением в подходе Руководства к расчету справедливой стоимости в течение 2023 года.