

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

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

31 декабря 2022 года

Содержание

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Описание деятельности	5
2	Основа подготовки финансовой отчетности	5
3	Основные положения учётной политики	6
4	Существенные учётные суждения и оценки	18
5	Денежные средства и их эквиваленты	19
6	Средства в финансовых организациях	20
7	Кредиты клиентам	20
8	Инвестиционные ценные бумаги	25
9	Основные средства и активы в форме права пользования	26
10	Налогообложение	27
11	Средства других банков	28
12	Средства клиентов	29
13	Прочие привлеченные средства	30
14	Прочие обязательства	30
15	Капитал	30
16	Договорные и условные обязательства	31
17	Комиссионные доходы и расходы	33
18	Расходы на персонал и прочие административные расходы	34
19	(Расходы)/доходы по кредитным убыткам	34
20	Управление рисками	35
21	Справедливая стоимость финансовых инструментов	47
22	Анализ сроков погашения активов и обязательств	50
23	Операции со связанными сторонами	50
24	Достаточность капитала	52
25	События после отчетной даты	53



Аудиторский отчет независимого аудитора

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

Наше мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ДБ АО «Банк Китая в Казахстане» (далее - «Банк») по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств Банка за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Предмет аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности Банка, которая включает:

- отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года;
- отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату; и
- примечания к финансовой отчетности, включая основные положения учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

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

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

Независимость

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

ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»

Пр. Аль Фараби 34, Здание А, 4 этаж, А25D5F6 Алматы, Казахстан

Т: +7 (727) 330 3200, Ф: +7 (727) 244 6868, www.pwc.com/kz

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

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

Аудиторский отчет независимого аудитора (продолжение)

Страница 3

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

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

От имени ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»

PricewaterhouseCoopers LLP.

Утверждено:



Дана Инкарбекова
Управляющий директор

ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»
(Генеральная государственная лицензия

Министерства Финансов Республики Казахстан
№0000005 от 21 октября 1999 года)

Подписано:



Айгүль Ахметова
Партнер аудиторских услуг
Аудитор-исполнитель
(Квалификационное свидетельство
Аудитора №0000083 от 27 августа 2012
года)

7 апреля 2023 года

Алматы, Казахстан


Акционерное общество Дочерний Банк «Банк Китая в Казахстане»
Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

В тысячах казахстанских тенге	Прим.	2022 г.	2021 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	458,576,244	356,137,842
Средства в финансовых организациях	6	525,000	525,000
Кредиты клиентам	7	26,552,400	35,877,780
Инвестиционные ценные бумаги	8	62,574,181	59,383,025
Основные средства и активы в форме права пользования	9	2,226,366	2,333,968
Нематериальные активы		158,696	191,731
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	10	14,616	-
Прочие финансовые и нефинансовые активы		56,745	37,597
ИТОГО АКТИВЫ		550,684,248	454,486,943
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	11	65,875,239	4,368,948
Средства клиентов	12	348,691,034	386,638,052
Прочие привлеченные средства	13	55,740,303	-
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	10	-	4,585
Обязательства по аренде		23,035	43,129
Прочие финансовые обязательства	14	107,083	209,346
Прочие нефинансовые обязательства	14	674,308	429,430
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		471,111,002	391,693,490
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	15	5,485,008	5,485,008
Эмиссионный доход		89,144	89,144
Нераспределённая прибыль		70,165,744	53,385,951
Общий банковский резерв	15	3,833,350	3,833,350
ИТОГО КАПИТАЛ		79,573,246	62,793,453
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		550,684,248	454,486,943

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка 7 апреля 2023 года:


 Ду Цинчжи
 Председатель Правления




 Сулейменов Ж.И.
 Главный бухгалтер – Член Правления

Акционерное общество Дочерний Банк «Банк Китая в Казахстане»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	2022 г.	2021 г.
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки			
Денежные средства и их эквиваленты		13,665,926	4,722,485
Кредиты клиентам		3,446,713	3,473,241
Инвестиционные ценные бумаги		1,935,579	2,399,866
Итого процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки		19,048,218	10,595,592
Процентные расходы			
Средства клиентов		(2,086,839)	(1,404,889)
Прочие		(332,673)	(1,686)
		(2,419,512)	(1,406,575)
Чистый процентный доход до доходов по кредитным убыткам			
Доходы по кредитным убыткам	19	28,766	28,848
Выплата по списанным займам		25,401	174,037
Чистая процентная маржа после создания резерва под кредитные убытки		16,682,873	9,391,902
Комиссионные доходы	17	1,717,372	1,855,666
Комиссионные расходы	17	(67,605)	(49,124)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте		4,357,260	1,419,087
Прочий доход		2,414	8,478
Непроцентные доходы		6,009,441	3,234,107
Расходы на персонал	18	(1,175,145)	(1,056,738)
Прочие административные расходы	18	(544,210)	(545,847)
Износ и амортизация		(179,778)	(158,601)
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога		(71,902)	(80,732)
Непроцентные расходы		(1,971,035)	(1,841,918)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу			
Расходы по корпоративному подоходному налогу	10	(3,941,486)	(1,640,131)
Прибыль за год		16,779,793	9,143,960
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		16,779,793	9,143,960

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 53 является неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

**Акционерное общество Дочерний Банк «Банк Китая в Казахстане»
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2022 года**

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределённая прибыль	Общий банковский резерв	Итого капитал
На 1 января 2021 г.	5,485,008	89,144	44,241,991	3,833,350	53,649,493
Прибыль за год	-	-	9,143,960	-	9,143,960
Итого совокупный доход за год	-	-	9,143,960	-	9,143,960
На 31 декабря 2021 г.	5,485,008	89,144	53,385,951	3,833,350	62,793,453
Прибыль за год	-	-	16,779,793	-	16,779,793
Итого совокупный доход за год	-	-	16,779,793	-	16,779,793
На 31 декабря 2022 г.	5,485,008	89,144	70,165,744	3,833,350	79,573,246

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 53 является неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

Акционерное общество Дочерний Банк «Банк Китая в Казахстане»
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	2022 г.	2021 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		20,134,911	10,880,002
Проценты уплаченные		(2,018,294)	(1,879,400)
Комиссии полученные		1,987,616	1,682,100
Комиссии уплаченные		(67,225)	(48,615)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте полученные		3,250,030	1,497,683
Выплаты по списанному займу		25,401	174,037
Прочие доходы полученные		2,414	1,636
Расходы на персонал уплаченные		(1,151,794)	(1,021,981)
Прочие административные расходы уплаченные		(648,386)	(552,370)
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога, уплаченные		(104,804)	(27,456)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		21,409,869	10,705,636
Чистое уменьшение операционных активов			20,844,239
Средства в финансовых организациях		9,276,949	(7,161,607)
Кредиты клиентам		(36,140)	(13,294)
Прочие активы			
Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств			3,810,728
Средства других банков		63,449,453	53,317,404
Средства клиентов		(61,138,192)	7,860
Прочие обязательства		(109,895)	
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		32,852,044	81,510,966
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(3,977,687)	(1,450,052)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		28,874,357	80,060,914
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	9	(37,300)	(87,583)
Приобретение нематериальных активов		(9,937)	(54,863)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг		-	37,342,968
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		-	(31,284,096)
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(47,237)	5,916,426
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Платежи по договорам аренды		(23,614)	(20,529)
Прочие привлеченные средства		54,790,250	-
Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности		54,766,636	(20,529)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	19	660	16,786
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		18,843,986	4,875,222
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		102,438,402	90,848,819
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года		356,137,842	265,289,023
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	5	458,576,244	356,137,842

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 53 является неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

1 Описание деятельности

Акционерное общество Дочерний Банк «Банк Китая в Казахстане» (далее – «Банк») было создано 19 апреля 1993 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк предоставляет банковские услуги розничным и корпоративным клиентам в Республике Казахстан. На 31 декабря 2022 и 2021 годов единственным акционером Банка является «Банк Китая Лимитед» (далее – «Материнский банк»), образованный и осуществляющий свою деятельность в Китайской Народной Республике (далее – «КНР»). На 31 декабря 2022 и 2021 годов конечной контролирующей стороной Банка является Китайская Народная Республика (далее – «Акционер»). Подробная информация об операциях между связанными сторонами приводится в Примечании 23.

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

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

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

2 Основа подготовки финансовой отчётности

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого деятельность Банка подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ и другое минеральное сырье, составляющие основную часть экспорта страны. Эти особенности также включают, но не ограничиваются существованием национальной валюты, не имеющей свободной конвертации за пределами страны, и низким уровнем ликвидности рынка ценных бумаг. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, волатильность обменного курса оказали и могут продолжать оказывать негативное воздействие на экономику Республики Казахстан, включая снижение ликвидности и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования.

20 августа 2015 года Национальный банк и Правительство Республики Казахстан приняли решение о прекращении поддержки обменного курса тенге и реализации новой денежно-кредитной политики, основанной на режиме инфляционного таргетирования, отмене валютного коридора и переходе к свободно плавающему обменному курсу. При этом политика Национального банка в отношении обменного курса допускает интервенции, чтобы предотвратить резкие колебания обменного курса тенге для обеспечения финансовой стабильности.

По состоянию на дату настоящего отчёта официальный обменный курс Национального Банка Республики Казахстан составил 447.31 тенге за 1 доллар США по сравнению с 462.65 тенге за 1 доллар США по состоянию на 31 декабря 2022 года (31 декабря 2021 года: 431.67 тенге за 1 доллар США). Таким образом, сохраняется неопределенность в отношении обменного курса тенге и будущих действий Национального банка и Правительства, а также влияния данных факторов на экономику Республики Казахстан.

В сентябре 2022 года международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings подтвердило суверенный рейтинг Казахстана на уровне «BBB-». Прогноз изменения кредитного рейтинга был понижен до «негативного» в результате роста внешних и финансовых рисков. Агентство Fitch подтвердило долгосрочный рейтинг Казахстана как «BBB» со «стабильным» прогнозом. Стабильный прогноз поддерживается сильными бюджетными и внешними балансами правительства, финансовой гибкостью, подкрепленной накопленными сбережениями от нефтяных доходов, чистой финансовой кредиторской позицией, а также мерами, реализуемыми Правительством Республики Казахстан.

2 Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Сложности, связанные с социальной напряженностью, вылившиеся во внутренние волнения в начале 2022 года, и последствиями конфликта между Россией и Украиной и последующие санкции, уравниваются высокими ценами на основные экспортируемые товары и увеличением добычи нефти с 2024 года, когда начнется расширение нефтяного месторождения Тенгиз. По прогнозам аналитиков темп роста экономики составит около 3.6% в среднем в 2022-2025 годах.

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

Кроме того, банковский сектор в Республике Казахстан остается подверженным влиянию политических, законодательных, налоговых и регуляторных изменений в Республике Казахстан. Перспективы экономической стабильности Республики Казахстан в существенной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития правовой, контрольной и политической систем, то есть от обстоятельств, которые находятся вне сферы контроля Банка.

COVID-19

В марте 2020 года Всемирная Организация Здравоохранения объявила вспышку нового типа коронавируса COVID-19 пандемией. В связи с пандемией казахстанские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Большинство указанных выше мер были впоследствии смягчены, однако по состоянию на 31 декабря 2022 года все еще существует риск, что государственные органы могут ввести дополнительные ограничения в 2023 году в ответ на возможные новые разновидности вируса.

Война между Россией и Украиной

21 февраля 2022 года президент России объявил о признании Луганской и Донецкой Народных Республик, а 24 февраля направил военные мобилизованные войска к территории Украины. В ответ на действия России, Соединенные Штаты Америки, Европейский союз и некоторые другие страны ввели санкции против России, включая отключение ряда российских финансовых организаций от SWIFT. Россия является крупнейшим торговым партнером Казахстана, на долю которого приходится до 40% не нефтяного экспорта, и является ключевым торговым транзитом, в частности, через Каспийский трубопроводный консорциум (КТК), который позволяет экспортировать до 80% казахстанской сырой нефти.

Долгосрочные последствия текущей экономической ситуации трудно предсказать, а текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3 Основные положения учетной политики

Общая часть

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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

3 Основные положения учётной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости

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. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

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 соответствующие наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в 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 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 активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

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

Первоначальная оценка

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

3 Основные положения учётной политики (продолжение)

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

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

Банк классифицирует и оценивает производные 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 Банка классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Средства в финансовых организациях, кредиты клиентам и 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, объём и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Банка.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учёта «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.

3 Основные положения учётной политики (продолжение)

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.

Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов

Банк выпускает финансовые гарантии и имеет обязательства по предоставлению кредитов.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчётности по справедливой стоимости, в сумме полученной комиссии. После первоначального признания Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в составе прибыли или убытка, и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ).

Обязательства по предоставлению кредитов являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Обязательства по предоставлению кредитов описываются в МСФО (IFRS) 9 как твердые договорные обязательства по предоставлению кредита согласно определенным условиям. В отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

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.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, корреспондентские счета и срочные вклады в Национальном банке Республики Казахстан со сроком погашения с даты образования до 90 дней, корреспондентские счета в других банках, не обременённые какими-либо договорными обязательствами.

Заёмные средства

Заёмные средства 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 других банков и средства клиентов. После первоначального признания заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

3 Основные положения учётной политики (продолжение)

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в 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 отчёте о финансовом положении в полной сумме.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

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

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

Банк применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Банк идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения Банком значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 31. Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Пояснения в отношении определения Банком обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 20. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В Примечании 20 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Банком прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

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

3 Основные положения учётной политики (продолжение)

Модификация финансовых активов

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

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

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива 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 передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных поступлений 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 размере 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.

Списание

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

3 Основные положения учётной политики (продолжение)

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 отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства первоначальное обязательство снимается с учёта, а новое обязательство отражается в учёте с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Аренда

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

Активы в форме права пользования

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

Обязательства по аренде

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

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

Налогообложение

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

3 Основные положения учётной политики (продолжение)

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

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

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

Основные средства

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

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

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

	<u>Срок</u>
Здания	50
Компьютерное оборудование	4-5
Транспортные средства	5
Прочие	4-7

Земля имеет неограниченный срок полезного использования и не подлежит амортизации.

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 возникновения и включаются в состав прочих административных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретённые отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретённых в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределённый срок полезного использования.

3 Основные положения учётной политики (продолжение)

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 7 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределённым сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчётного года.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или обусловленные практикой обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат сотрудникам. Эти расходы отражаются в отчётном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников по окончании трудовой деятельности.

Уставный капитал

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

Дивиденды

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

Условные активы и обязательства

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

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 финансовой отчётности должны также выполняться следующие критерии:

3 Основные положения учётной политики (продолжение)

Процентная и аналогичная выручка и расходы

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

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

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

Комиссионные доходы

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

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

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы за агентское обслуживание, ответственное хранение и прочие услуги. Комиссионные доходы от Агентских услуг, Гарантий и аккредитивов и других банковских услуг отражаются в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, когда клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Банком.

3 Основные положения учётной политики (продолжение)

Пересчёт иностранных валют

Финансовая отчётность представлена в казахстанских тенге, который является функциональной валютой и валютой представления финансовой отчётности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по официальному обменному курсу, установленному Казахстанской Фондовой Биржей (далее – «КФБ») и опубликованные НБРК, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по официальному рыночному обменному курсу, действующему на отчётную дату.

Доходы и расходы, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в составе прибыли или убытка по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Разница между договорным обменным курсом по операциям в иностранной валюте и обменным курсом, установленным КФБ на дату таких операций, включается в состав чистых доходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2022 и 2021 годов официальный курс КФБ составил 462.65 тенге и 431.8 тенге за 1 доллар США, соответственно.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

С 1 января 2023 года вступили в силу следующие поправки:

"Доход, полученный до начала целевого использования", "Обременительные договоры – Затраты на исполнение договора", "Ссылка на Концептуальные основы" – поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 годы – поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).

- Поправка в МСФО (IFRS) 16 запрещает организациям вычитать из стоимости объекта основных средств какие-либо доходы, полученные от продажи объектов, произведенных в тот момент, когда организация готовит данный актив к предполагаемому использованию. Доходы от продажи таких объектов, вместе с затратами на их производство, теперь признаются в составе прибыли или убытка. Организация будет применять МСФО (IAS) 2 для оценки стоимости таких объектов. Стоимость не будет включать амортизацию такого испытываемого актива, поскольку он еще не готов к предполагаемому использованию. В поправке к МСФО (IFRS) 16 также разъясняется, что организация "проверяет надлежащее функционирование актива", когда она оценивает техническую и физическую эффективность данного актива. Финансовая эффективность этого актива не имеет значения для такой оценки. Таким образом, актив может эксплуатироваться в соответствии с намерениями руководства и подлежать амортизации до того, как он достигнет уровня операционной эффективности, ожидаемой руководством.
- В поправке к МСФО (IAS) 37 дается разъяснение понятия "затраты на исполнение договора". В поправке объясняется, что прямые затраты на исполнение договора включают в себя дополнительные затраты на исполнение такого договора; и распределение прочих затрат, непосредственно относимых к исполнению договоров. В данной поправке также разъясняется, что до создания отдельного резерва под обременительный договор организация признает убыток от обесценения, понесенный по активам, использованным при исполнении договора, а не по активам, выделенным для его исполнения.
- МСФО (IFRS) 3 был дополнен с включением в него ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 года, позволяющей определить, что представляет собой актив или обязательство при объединении бизнеса. До принятия данной поправки МСФО (IFRS) 3 включал указание на Концептуальные основы финансовой отчетности 2001 г. Кроме того, в МСФО (IFRS) 3 добавлено новое исключение в отношении обязательств и условных обязательств. Это исключение предусматривает, что в отношении некоторых видов обязательств и условных обязательств организация, применяющая МСФО (IFRS) 3, должна ссылаться на МСФО (IAS) 37 или на Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21, а не на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 года. Без этого нового исключения организации пришлось бы признавать некоторые обязательства при объединении бизнеса, которые она не признавала бы в соответствии с МСФО (IAS) 37. Таким образом, сразу же после приобретения организация должна была бы прекратить признание таких активов и признать доход, не отражающий экономическую выгоду. Также было разъяснено, что покупатель не обязан признавать условные активы, определяемые согласно МСФО (IAS) 37, на дату приобретения.

3 Основные положения учётной политики (продолжение)

- В поправке к МСФО (IFRS) 9 рассматривается вопрос о том, какие платежи следует включать в "10%-е тестирование" для прекращения признания финансовых обязательств. Затраты или платежи могут осуществляться в пользу третьих сторон или кредитора. В соответствии с данной поправкой затраты или платежи в пользу третьих сторон не будут включаться в "10%-е тестирование".
- Внесены поправки в иллюстративный пример 13, прилагаемый к МСФО (IFRS) 16: исключен пример платежей арендодателя, относящихся к улучшениям арендованного имущества. Данная поправка сделана для того, чтобы избежать какого-либо потенциального непонимания в отношении метода учета стимулирующих платежей по аренде.
- МСФО (IFRS) 1 разрешает применять освобождение, если дочерняя организация применяет МСФО с более поздней даты, чем материнская организация. Дочерняя организация может оценить свои активы и обязательства по балансовой стоимости, в которой они были бы включены в консолидированную финансовую отчетность материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО, если бы не было сделано никаких поправок для целей консолидации и отражения результатов объединения бизнеса, в рамках которого материнская организация приобрела указанную дочернюю организацию. В МСФО (IFRS) 1 внесена поправка, которая позволяет организациям, применившим исключение, предусмотренное МСФО (IFRS) 1, также оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных материнской организацией, на основании даты перехода материнской организации на МСФО. Эта поправка к МСФО (IFRS) 1 распространяет указанное выше освобождение на накопленные курсовые разницы, чтобы сократить затраты организаций, впервые применяющих МСФО. Эта поправка также будет применяться к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, воспользовавшимся тем же освобождением, предусмотренным МСФО (IFRS) 1.
- Отменено требование, согласно которому организации должны были исключать денежные потоки для целей налогообложения при оценке справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 41. Эта поправка должна обеспечить соответствие требованию, содержащемуся в стандарте, о дисконтировании денежных потоков после налогообложения.

Применение поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно.

- МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- Вариант перехода для страховщиков, применяющих МСФО (IFRS) 17 – Поправки к МСФО (IFRS) 17 (выпущены 9 декабря 2021 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).
- Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- Поправка к МСФО (IAS) 8 "Определение бухгалтерских оценок" (выпущена 12 февраля 2021 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- Отложенные налоги, относящиеся к активам и обязательствам, возникающим из одной сделки – Поправка к МСФО (IAS) 12 (выпущена 7 мая 2021 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и Положению о практике МСФО (IFRS) 2: "Раскрытие информации об учетной политике" (выпущены 12 февраля 2021 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

4 Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчёте о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 21.

Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков как согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчётные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Кроме того, крупномасштабные сбои в работе бизнеса могут привести к возникновению проблем с ликвидностью у некоторых организаций и потребителей. Расчёты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей.

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

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

Увеличение коэффициента вероятности дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2022 года привело бы к увеличению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 835 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 3,705 тысяч тенге). Уменьшение коэффициента вероятности дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2022 года привело бы к снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 835 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 137 тысяч тенге).

Увеличение коэффициента убытка в случае дефолта на 20% по состоянию на 31 декабря 2022 года привело бы к увеличению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1,670 тысяч тенге (2021 год: 5,490 тысяч тенге). Уменьшение коэффициента убытка в случае дефолта на 20% по состоянию на 31 декабря 2022 года привело бы к снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1,670 тысяч тенге (2021 год: 1,647 тысяч тенге).

В 2022 году Банк проводил анализ макроэкономических переменных. По результатам анализа наличие связи между уровнем дефолта и макроэкономическими факторами был утвержден на уровне 30%. Если бы макроэкономический фактор был утвержден на уровне 100% (что указывает на отсутствие влияния) это привело бы к увеличению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 19,488 тысяч тенге.

Детали методологии оценки ожидаемых кредитных убытков раскрыты в Примечании 20.

5 Денежные средства и их эквиваленты

На 31 декабря денежные средства и их эквиваленты включают:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2022 г.	2021 г.
Наличные средства	961,960	697,462
Средства в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»		
- Корреспондентские счета	76,963,778	197,785,345
- Срочные вклады, размещённые на срок до 90 дней	292,502,450	144,447,765
Средства на корреспондентских счетах в других банках		
- с кредитным рейтингом «A+»	56,453,333	908,408
- с кредитным рейтингом «A»	31,644,912	11,077,766
- с кредитным рейтингом «BBB+»	40,038	1,224,515
- без кредитного рейтинга	12,949	-
Итого валовая балансовая стоимость	458,579,420	356,141,261
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(3,176)	(3,419)
Итого денежные средства и их эквиваленты	458,576,244	356,137,842

Требования к минимальным резервам

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать обязательные резервы, которые рассчитываются как процент от определённых обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться в тенге в виде средств на корреспондентских счетах в НБРК или в наличной денежной массе в размере средних остатков совокупной суммы денежных средств на корреспондентских счетах в НБРК или наличных денежных средств за период формирования резервов. На 31 декабря 2022 и 2021 годов резервные активы Банка составляют 13,225,123 тысячи тенге и 7,456,248 тысяч тенге, соответственно.

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Анализ изменений оценочного резерва под ОКУ за год приведен ниже:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2022 г.	2021 г.
ОКУ на 1 января	(3,419)	(7,406)
Чистое изменение резерва за год (Примечание 19)	660	3,998
Курсовые разницы	(417)	(11)
На 31 декабря	(3,176)	(3,419)

6 Средства в финансовых организациях

На 31 декабря средства в финансовых организациях включают:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2022 г.	2021 г.
Средства в финансовых организациях		
- Депозит участника КФБ без рейтинга, предоставленный в качестве обеспечения	500,000	500,000
- Гарантийный взнос участника КФБ без рейтинга	25,000	25,000
Итого валовая балансовая стоимость	525,000	525,000
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	-	-
Итого средства в финансовых организациях	525,000	525,000

Казахстанская Фондовая Биржа не имеет кредитного рейтинга, так как является организатором торгов ценных бумаг на фондовой бирже. Мажоритарным акционером КФБ является НБРК, который владеет около 44% всех акции КФБ. Депозит был размещен для целей участия в торгах на КФБ и не несет потенциальных рисков.

Все остатки средств в финансовых организациях отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Анализ изменений оценочного резерва под ОКУ представлен ниже:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2022 г.	2021 г.
ОКУ на 1 января	-	(12,788)
Чистое изменение резерва за год (Примечание 19)	-	12,788
ОКУ на 31 декабря	-	-

7 Кредиты клиентам

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2022 г.	2021 г.
Кредитование крупного бизнеса	10,176,794	20,973,004
Кредитование среднего и малого бизнеса	16,357,913	14,876,718
Потребительское кредитование	22,528	37,146
Ипотечное кредитование	3,519	10,612
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	26,560,754	35,897,480
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(8,354)	(19,700)
Итого кредиты клиентам	26,552,400	35,877,780

7 Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам

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

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

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредитование среднего и малого бизнеса				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	14,046,342	830,376	-	14,876,718
Новые созданные активы	8,641,301	-	-	8,641,301
Активы, которые были погашены	(6,329,730)	(830,376)	-	(7,160,106)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	2,311,571	(830,376)	-	1,481,195
На 31 декабря 2022 г.	16,357,913	-	-	16,357,913
ОКУ на 1 января 2022 г.				
Новые созданные активы	4,359	3,467	-	7,826
Новые созданные активы	3,090	-	-	3,090
Активы, которые были погашены	(2,163)	(3,467)	-	(5,630)
Влияние на ОКУ на конец периода в результате изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(153)	-	-	(153)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	774	(3,467)	-	(2,693)
На 31 декабря 2022 г.	5,133	-	-	5,134

7 Кредиты клиентам (продолжение)

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Ипотечное кредитование				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	10,613	-	-	10,613
Активы, которые были погашены	(7,093)	-	-	(7,093)
На 31 декабря 2022 г.	3,520	-	-	3,520
ОКУ на 1 января 2022 г.	1	-	-	1
Активы, которые были погашены	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	-	-	-	-
На 31 декабря 2022 г.	1	-	-	1

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Потребительское кредитование				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	37,146	-	-	37,146
Активы, которые были погашены	(14,618)	-	-	(14,618)
На 31 декабря 2022 г.	22,528	-	-	22,528
ОКУ на 1 января 2022 г.	2	-	-	2
Активы, которые были погашены	(1)	-	-	(1)
Влияние на ОКУ на конец периода в результате изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(1)	-	-	(1)
На 31 декабря 2022 г.	1	-	-	1

7 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте кредитования крупного бизнеса за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредитование крупного бизнеса				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	18,059,861	-	-	18,059,861
Новые созданные активы	5,057,903	-	-	5,057,903
Активы, которые были погашены	(2,120,760)	-	-	(2,120,760)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	2,937,143	-	-	2,937,143
Курсовые разницы	(24,000)	-	-	(24,000)
На 31 декабря 2021 г.	20,973,004	-	-	20,973,004
ОКУ на 1 января 2021 г.	35,016	-	-	35,016
Новые созданные активы	2,032	-	-	2,032
Активы, которые были погашены	(649)	-	-	(649)
Влияние на ОКУ на конец периода в результате изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(25,508)	-	-	(25,508)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(24,125)	-	-	(24,125)
Курсовые разницы	980	-	-	980
На 31 декабря 2021 г.	11,871	-	-	11,871

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте кредитования среднего и малого бизнеса за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредитование среднего и малого бизнеса				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	9,391,066	1,103,362	986,433	11,480,861
Новые созданные активы	10,695,410	-	-	10,695,410
Активы, которые были погашены	(6,040,134)	(272,986)	-	(6,313,120)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	4,655,276	(272,986)	-	4,382,290
Списанные суммы	-	-	(986,433)	(986,433)
На 31 декабря 2021 г.	14,046,342	830,376	-	14,876,718
ОКУ на 1 января 2021 г.	4,782	7,893	986,433	999,108
Новые созданные активы	3,392	-	-	3,392
Активы, которые были погашены	(1,057)	-	-	(1,057)
Влияние на ОКУ на конец периода в результате изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(2,758)	(4,426)	-	(7,184)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(423)	(4,426)	-	(4,849)
Списанные суммы	-	-	(986,433)	(986,433)
На 31 декабря 2021 г.	4,359	3,467	-	7,826

7 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте ипотечного кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Ипотечное кредитование				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	61,666	10,453	-	72,119
Активы, которые были погашены	(51,054)	(10,453)	-	(61,507)
На 31 декабря 2021 г.	10,612	-	-	10,612
ОКУ на 1 января 2021 г.	5	3	-	8
Активы, которые были погашены	(3)	(3)	-	(6)
Влияние на ОКУ на конец периода в результате изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(1)	-	-	(1)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(4)	(3)	-	(7)
На 31 декабря 2021 г.	1	-	-	1

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте потребительского кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Потребительское кредитование				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	57,794	-	-	57,794
Активы, которые были погашены	(20,648)	-	-	(20,648)
На 31 декабря 2021 г.	37,146	-	-	37,146
ОКУ на 1 января 2021 г.	7	-	-	7
Активы, которые были погашены	(2)	-	-	(2)
Влияние на ОКУ на конец периода в результате изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(3)	-	-	(3)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(5)	-	-	(5)
На 31 декабря 2021 г.	2	-	-	2

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2022 года концентрация кредитов, выданных Банком шести крупнейшим независимым заёмщикам, составляла 26,534,707 тысяч тенге или 99.9% от совокупного кредитного портфеля (на 31 декабря 2021 года: 34,416,872 тысячи тенге или 95.9% от совокупного кредитного портфеля). На 31 декабря 2022 года по данным кредитам был сформирован резерв под обесценение в размере 8,352 тысяч тенге (на 31 декабря 2021 года: 16,003 тысячи тенге).

7 Кредиты клиентам (продолжение)

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2022 г.	2021 г.
Финансовые услуги	15,851,773	13,722,385
Торговля нефтегазовыми продуктами	8,055,233	7,574,490
Услуги связи	2,016,947	13,103,994
Производство	602,401	602,248
Физические лица	26,046	47,755
Торговля	-	826,908
Итого кредитов клиентам	26,552,400	35,877,780

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 года существенные модификации займов, которые не привели к прекращению их признания, отсутствуют.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

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

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

На 31 декабря 2022 и 2021 годов, отсутствуют клиенты Этапа 3, по которым необходимо обеспечение или иные механизмы повышения кредитного качества ОКУ по кредитам.

8 Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2022 г.	2021 г.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Купонные еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом «BBB-»	62,625,678	59,432,137
Валовая балансовая стоимость	62,625,678	59,432,137
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(51,497)	(49,112)
Итого инвестиционные ценные бумаги	62,574,181	59,383,025

8 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

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

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2022 г.	2021 г.
ОКУ на 1 января	(49,112)	(56,772)
Чистое изменение резерва за год (Примечание 19)	1,117	9,220
Курсовая разница	(3,502)	(1,560)
На 31 декабря	(51,497)	(49,112)

9 Основные средства и активы в форме права пользования

Движение основных средств и активов в форме права пользования в 2022 и 2021 годах представлено следующим образом:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Земля	Здания	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочие основные средства	Активы в форме права пользования	Всего
Первоначальная стоимость							
31 декабря 2020 г.	75,325	2,576,474	175,046	79,775	188,489	88,794	3,183,903
Поступления	-	-	96,995	-	22,803	-	119,798
Выбытие	-	-	-	-	(150)	-	(150)
31 декабря 2021 г.	75,325	2,576,474	272,041	79,775	211,142	88,794	3,303,551
Поступления	-	-	16,206	-	12,999	-	29,205
Выбытие	-	-	-	-	(1,799)	-	(1,799)
31 декабря 2022 г.	75,325	2,576,474	288,247	79,775	222,342	88,794	3,330,957
Накопленный износ							
31 декабря 2020 г.	-	(505,319)	(116,931)	(55,560)	(132,684)	(35,518)	(846,012)
Начисление амортизации	-	(51,500)	(32,477)	(6,053)	(15,933)	(17,758)	(123,721)
Выбытие	-	-	-	-	150	-	150
31 декабря 2021 г.	-	(556,819)	(149,408)	(61,613)	(148,467)	(53,276)	(969,583)
Начисление амортизации	-	(51,499)	(43,549)	(6,054)	(17,947)	(17,758)	(136,807)
Выбытие	-	-	-	-	1,799	-	1,799
31 декабря 2022 г.	-	(608,318)	(192,957)	(67,667)	(164,615)	(71,034)	(1,104,591)
Чистая остаточная стоимость							
31 декабря 2020 г.	75,325	2,071,155	58,115	24,215	55,805	53,276	2,337,891
31 декабря 2021 г.	75,325	2,019,655	122,633	18,162	62,675	35,518	2,333,968
31 декабря 2022 г.	75,325	1,968,156	95,290	12,108	57,727	17,760	2,226,366

По состоянию на 31 декабря 2022 года, полностью самортизированные основные средства, находящиеся в использовании Банком, составляют 265,829 тысяч тенге (на 31 декабря 2021 года: 278,383 тысячи тенге).

Активы в форме права пользования представлены правом на использование офисных помещений.

10 Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие компоненты:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2022 г.	2021 г.
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	3,960,687	1,637,220
Расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(19,201)	2,911
Расходы по корпоративному подоходному налогу	3,941,486	1,640,131

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применимая ставка корпоративного подоходного налога в 2022 и 2021 годах составляет 20%.

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2022 г.	2021 г.
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	20,721,279	10,784,091
Нормативная ставка налога	20%	20%
Расчётный расход по корпоративному подоходному налогу по нормативной ставке	4,144,256	2,156,818
<i>Доходы, не подлежащие налогообложению</i>		
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ	(387,116)	(479,972)
<i>Расходы, не относимые на вычет</i>		
Корректировка текущего корпоративного налога прошлых лет	32,838	
Прочие невычитаемые/необлагаемые расходы/(доходы)	151,508	(36,715)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	3,941,486	1,640,131

По состоянию на 31 декабря 2022 обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу составляют 0 тысяч тенге и на 31 декабря 2021 года активы по текущему корпоративному подоходному налогу составляют 17,000 тысяч тенге.

10 Налогообложение (продолжение)

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2020 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли и убытка	2021 г.	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли и убытка	2022 г.
Основные средства и нематериальные активы	(27,553)	(7,338)	(34,891)	5,762	(29,129)
Прочие временные разницы	25,879	4,427	30,306	13,439	43,745
Итого активы/(обязательства) по отложенному корпоративному подоходному налогу	(1,674)	(2,911)	(4,585)	19,201	14,616

11 Средства других банков

На 31 декабря средства других банков включают:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2022 г.	2021 г.
Текущие счета	65,875,239	4,368,948
Итого средства других банков	65,875,239	4,368,948

На 31 декабря 2022 и 2021 годов текущие счета включают в себя денежные средства, размещённые Материнским банком и компаниями, находящимися под общим контролем Материнского банка на общую сумму 168,435 тысячи тенге и 74,382 тысяч тенге, соответственно (Примечание 23).

На 31 декабря 2022 три Банка разместили средства в Банке на сумму 59,814,121 тысяча тенге или 90.79 % от общей суммы средств других банков (на 31 декабря 2021 года: на сумму 3,905,165 тысяч тенге или 89.39 % от общей суммы средств других банков).

12 Средства клиентов

На 31 декабря средства клиентов включают:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2022 г.	2021 г.
Текущие счета и счета до востребования		
Корпоративные клиенты	234,958,010	262,856,700
Физические лица	2,665,910	3,294,154
Итого текущие счета и счета до востребования	237,623,920	266,150,854
Срочные вклады		
Корпоративные клиенты	110,992,662	120,415,668
Физические лица	74,452	71,530
Итого срочные вклады	111,067,114	120,487,198
Итого средства клиентов	348,691,034	386,638,052
Удерживаемые в качестве обеспечения по выданным гарантиям		
Корпоративные клиенты	406,412	751,120
Итого средства клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 16)	406,412	751,120

По состоянию на 31 декабря 2022 года на долю 10 самых крупных клиентов Банка приходится 74.2% общей суммы средств клиентов (31 декабря 2021 года: 80%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 31 декабря 2022 года составил 258,408,237 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 308,095,101 тысяча тенге).

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

Далее представлен анализ средств клиентов по секторам экономики:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2022 г.	2021 г.
Транспорт и связь	101,399,422	108,193,354
Нефтегазовая промышленность	72,022,040	139,082,045
Торговля	69,868,148	49,035,014
Строительство	28,983,715	31,713,279
Промышленное производство	27,520,657	26,306,885
Предоставление услуг потребителям	16,631,196	19,912,099
Прочие финансовые услуги	16,199,187	-
Горнодобывающая промышленность	11,077,914	5,697,077
Физические лица	2,740,363	3,365,684
Прочее	2,248,392	3,332,615
Итого средства клиентов	348,691,034	386,638,052

13 Прочие привлеченные средства

На 31 декабря средства других банков включают:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2022 г.	2021 г.
Срочные вклады и кредиты со сроком погашения не более 90 дней	55,740,303	-
Итого Прочие привлеченные средства	55,740,303	-

На 31 декабря 2022 Срочные вклады и кредиты включают в себя кредит, полученный от Материнского банка в сумме 55 740 303 тысячи тенге (2021 год: 0 тысяч тенге) (Примечание 23). Кредит был выражен в долларах США, имел ставку вознаграждения 4,65% годовых и был погашен 4 января 2023 года в соответствии с договорными условиями.

14 Прочие обязательства

На 31 декабря прочие обязательства включают:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2022 г.	2021 г.
Прочие финансовые обязательства		
Начисленные административные и комиссионные расходы	70,414	172,323
Полученные комиссии по выданным гарантиям	33,384	36,248
Резерв под ОКУ по условным обязательствам (Примечание 16)	2,934	775
Обязательства по операциям спот	351	-
Итого прочие финансовые обязательства	107,083	209,346
Прочие нефинансовые обязательства		
Авансы, полученные по агентским услугам	468,064	191,020
Начисленные расходы по вознаграждению работников	166,775	143,424
Налоги к уплате, за исключением корпоративного подоходного налога	36,898	68,184
Корпоративный подоходный налог	-	17,000
Прочие нефинансовые обязательства	2,571	9,802
Итого прочие нефинансовые обязательства	674,308	429,430
Итого прочие обязательства	781,391	638,776

15 Капитал

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, объявленные и выпущенные в обращение простые акции в количестве 5.150 штук были полностью оплачены Материнским банком по цене размещения 1,065,050 тенге за одну простую акцию. По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов все выпущенные акции принадлежат Материнскому банку. Каждая простая акция дает право на один голос и равное право на получение дивидендов. В 2022 и 2021 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались. На 31 декабря 2022 и 2021 годов общая стоимость всех простых акций составила 5,485,008 тысяч тенге.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов сумма общего банковского резерва на покрытие непредвиденных рисков и будущих убытков составляет 3,833,350 тысяч тенге. Средства из общего банковского резерва могут быть распределены только с официального разрешения Материнского банка.

16 Договорные и условные обязательства

Налогообложение

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

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

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

Юридические вопросы

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

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

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря 2022 и 2021 годов договорные финансовые и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Обязательства кредитного характера		
Гарантии выданные	26,721,970	15,178,596
Неиспользованные кредитные линии	15,005,367	7,690,167
Итого обязательства кредитного характера	41,727,337	22,868,763
Минус: резервы по условным обязательствам (Примечание 14)	(2,934)	(775)
Минус: средства, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечания 12)	(406,412)	(751,120)
Договорные и условные обязательства	41,317,991	22,116,868

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

16 Договорные и условные обязательства (продолжение)

Финансовые гарантии и неиспользованные кредитные линии отнесены к Этапу 1 с кредитным рейтингом «А» или полным денежным обеспечением. Ниже представлен анализ изменений стоимости условных обязательств за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2022 г.	2021 г.
Финансовые гарантии		
На 1 января	15,178,596	6,754,165
Новые созданные обязательства	28,508,891	20,790,935
Гарантии, которые были погашены	(17,113,968)	(12,366,504)
Курсовая разница	148,451	-
На 31 декабря	26,721,970	15,178,596

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2022 г.	2021 г.
Неиспользованные кредитные линии		
На 1 января	7,690,167	12,294,313
Открытые неиспользованные кредитные линии/(выданные займы в течение периода)	6,880,098	(4,500,000)
Курсовая разница	435,102	(104,146)
На 31 декабря	15,005,367	7,690,167

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2022 г.	2021 г.
Финансовые гарантии		
ОКУ на 1 января	(209)	(63)
Чистое изменение резерва за год	(159)	(146)
На 31 декабря	(368)	(209)

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2022 г.	2021 г.
Неиспользованные кредитные линии		
ОКУ на 1 января	(566)	(3,187)
Чистое изменение резерва за год	(1,998)	2,668
Курсовая разница	(1)	(47)
На 31 декабря	(2,565)	(566)

17 Комиссионные доходы и расходы

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2022 г.	2021 г.
Агентские услуги	1,107,450	1,418,946
Расчётные операции	289,274	239,692
Гарантии и аккредитивы	233,786	105,687
Ведение банковских счетов клиентов	34,317	37,179
Кассовые операции	6,352	7,714
Прочее	46,193	46,448
Комиссионные доходы	1,717,372	1,855,666
Расчётные операции	(30,283)	(12,536)
Уплата членских взносов	(25,720)	(19,778)
Брокерские услуги	(11,526)	(16,510)
Прочее	(76)	(300)
Комиссионные расходы	(67,605)	(49,124)
Чистый комиссионный доход	1,649,767	1,806,542

Банк предоставляет агентские услуги по административному управлению кредитами, выданными резидентам Республики Казахстан Материнским банком. В связи с этим, соответствующие кредиты не признаются в качестве активов Банка в отчёте о финансовом положении. На 31 декабря 2022 года сумма таких кредитов составляла 88,744,682 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 121,357,390 тысячи тенге).

Выручка по комиссионным доходам от договоров с клиентами

Выручка Банка по договорам с клиентами главным образом представлена комиссионным доходом. Выручка по договорам с клиентами, признанная в составе прибыли или убытка за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, составила 1,717,372 тысячи тенге и 1,855,666 тысяч тенге, соответственно.

На 31 декабря 2022 и 2021 годов в отчёте о финансовом положении в составе прочих обязательств Банк признал обязательства по договору, связанные с договорами с клиентами, в размере 501,448 тысяч тенге в 2022 году и 227,268 тысяч тенге в 2021 году (Примечание 14). Данные обязательства представлены полученными комиссиями по гарантиям, на сумму 33,384 тысячи тенге (2021 г.: 36,248 тысячи тенге) и агентским услугам, которые признаются в составе прибылей и убытков равномерно в момент исполнения обязательства 468,064 тысячи тенге (2021 г.: 191,020 тысячи тенге).

Банк, как правило, взимает комиссионные до завершения операции, по которой они причитаются, или сразу после ее завершения (в случае договоров, по которым обязанность к исполнению выполняется в определенный момент времени, например, расчетные операции).

Банк применяет упрощение практического характера, предусмотренное пунктом 121 МСФО (IFRS) 15, и не раскрывает информацию об оставшихся обязанностях к исполнению по договорам, первоначальный ожидаемый срок действия которых составляет не более одного года.

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

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

18 Расходы на персонал и прочие административные расходы

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2022 г.	2021 г.
Заработная плата и бонусы	1,065,542	959,516
Отчисления на социальное обеспечение	109,603	97,222
Расходы на персонал	1,175,145	1,056,738
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2022 г.	2021 г.
Информационные услуги	190,900	318,248
Профессиональные услуги	101,837	58,805
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	81,854	35,671
Охрана	52,328	44,787
Хозяйственные расходы	29,452	20,446
Представительские расходы	18,793	11,531
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	8,826	6,369
Командировочные расходы	8,325	17,048
Транспортные расходы	7,382	4,150
Расходы на краткосрочную аренду	769	1,367
Инкассация	915	909
Прочее	42,829	26,516
Прочие административные расходы	544,210	545,847

19 (Расходы)/доходы по кредитным убыткам

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	5	660	-	-	660
Кредиты клиентам	7	11,346	-	-	11,346
Инвестиционные ценные бумаги	8	1,117	-	-	1,117
Прочие финансовые активы		-	-	17,800	17,800
Финансовые гарантии	16	(159)	-	-	(159)
Неиспользованные кредитные линии	16	(1,998)	-	-	(1,998)
Итого (расходы)/доходы по кредитным убыткам		10,966	-	17,800	28,766

В таблице ниже представлены (расходы)/доходы по ОКУ по финансовым инструментам, отражённые в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	5	3,998	-	-	3,998
Средства в финансовых организациях	6	12,788	-	-	12,788
Кредиты клиентам	7	24,557	4,429	-	28,986
Инвестиционные ценные бумаги	8	9,220	-	-	9,220
Прочие финансовые активы		-	-	(28,666)	(28,666)
Финансовые гарантии	16	(146)	-	-	(146)
Неиспользованные кредитные линии	16	2,668	-	-	2,668
Итого (расходы)/доходы по кредитным убыткам		53,085	4,429	(28,666)	28,848

20 Управление рисками

Введение

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

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

Структура управления рисками

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

Совет директоров

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

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле над процессом управления рисками в Банке.

Комитет по рискам и внутреннему контролю при Совете директоров Банка

Комитет по рискам и внутреннему контролю при Совете директоров Банка несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Департамент управления рисками

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

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

Комитет по управлению активами и пассивами Банка

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

Внутренний аудит

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

20 Управление рисками (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению и руководителям каждого из подразделений. В отчёте содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует прочие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Чрезмерные концентрации риска

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

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

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет 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 позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры. В связи с тем, что у Банка кредитный портфель имеет высокое качество и низкое количество дефолтов в течение 5 последних лет, у Банка нет достаточной информации для построения различных сценариев для стресс-теста.

20 Управление рисками (продолжение)

Влияние COVID-19

Корректировка модели расчета провизий в связи с пандемией COVID-19 не проводилась. В 2022 и 2021 годах Банк не предоставлял заемщикам отсрочку платежей и прочие реструктуризации в связи с COVID-19. Заметного влияния на параметры PD и LGD не обнаружено. Банк не участвовал и не получал государственные субсидии/помощь в связи с COVID-19. Банк не осуществлял пересмотр условий (уступок) контрактов по аренде связанных с COVID-19.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

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

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

Оценка обесценения

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

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

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

20 Управление рисками (продолжение)

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

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

Определение дефолта

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

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

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

Величина, подверженная риску дефолта

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

20 Управление рисками (продолжение)

Уровень потерь при дефолте

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

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

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

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

Значительное увеличение кредитного риска

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

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

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

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

- все активы Этапа 3 независимо от класса финансовых активов;
- портфель коммерческого кредитования Этапа 2 и Этапа 3;
- крупные и уникальные инструменты в портфеле кредитования предприятий малого бизнеса;
- казначейские и межбанковские отношения (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств и долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и по ССПСД);
- финансовые активы, которые были классифицированы как ПСКО в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа в результате реструктуризации долга.

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

- небольшие и стандартные активы в рамках портфеля кредитования предприятий малого бизнеса;
- ипотечные и потребительские кредиты в Этапе 1 и 2, а также портфель коммерческого кредитования Этапа 1;
- приобретенные кредитно-обесцененные 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 заемщик.

20 Управление рисками (продолжение)

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

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

- курс валют;
- цена на нефть.

Кредитное качество по классам финансовых активов

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

Обеспечение обычно не удерживается против требований в отношении инвестиций в ценные бумаги, средств в банках и других финансовых институтах. Анализ кредитного качества в отношении условных договорных обязательств по состоянию на отчётную дату представлен в Примечании 16.

Акционерное общество Дочерний Банк «Банк Китая в Казахстане»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

20 Управление рисками (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

Информация о концентрации финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку представлена ниже.

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

В тысячах казахстанских тенге	Прим.	2022 г.				Итого
		Казахстан	Соединенные Штаты Америки	Китайская Народная Республика	Другие страны	
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	5	370,465,139	5,632,511	82,276,598	201,996	458,576,244
Средства в финансовых организациях	6	525,000	-	-	-	525,000
Кредиты клиентам	7	26,562,400	-	-	-	26,562,400
Инвестиционные ценные бумаги	8	62,574,181	-	-	-	62,574,181
Итого активы		460,116,720	5,632,511	82,276,598	201,996	548,227,825
Обязательства						
Средства других банков	11	65,498,552	-	151,760	224,927	65,875,239
Средства клиентов	12	332,241,684	-	3,042,600	13,406,750	348,691,034
Прочие привлеченные средства	13	-	-	55,740,303	-	55,740,303
Обязательства по аренде		23,035	-	-	-	23,035
Прочие финансовые обязательства	14	79,858	-	-	27,225	107,083
Итого обязательства		397,843,129	-	58,934,663	13,658,902	470,436,694
Нетто-позиция по финансовым активам и обязательствам		62,273,591	5,632,511	23,341,935	(13,456,906)	77,791,131
Гарантии выданные	16	(394,545)	-	(21,406,563)	(4,920,862)	(26,721,970)
Неиспользованные кредитные линии	16	(15,005,367)	-	-	-	(15,005,367)
Нетто-позиция по финансовым активам и обязательствам		46,873,679	5,632,511	1,935,372	(18,377,768)	36,063,794

**Акционерное общество Дочерний Банк «Банк Китая в Казахстане»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года**

20 Управление рисками (продолжение)

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку на 31 декабря 2021 года:

В тысячах казахстанских тенге	Прим.	2021 г.				Итого
		Казахстан	Соединенные Штаты Америки	Китайская Народная Республика	Другие страны	
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	5	343,033,580	6,624,536	5,213,197	1,266,529	356,137,842
Средства в финансовых организациях	6	525,000	-	-	-	525,000
Кредиты клиентам	7	35,877,780	-	-	-	35,877,780
Инвестиционные ценные бумаги	8	59,383,025	-	-	-	59,383,025
Итого активы		438,819,385	6,624,536	5,213,197	1,266,529	451,923,647
Обязательства						
Средства других банков	11	1,821,352	-	57,707	2,489,889	4,368,948
Средства клиентов	12	376,978,712	-	9,502,109	157,231	386,638,052
Обязательства по аренде		43,129	-	-	-	43,129
Прочие финансовые обязательства	14	61,409	-	-	147,937	209,346
Итого обязательства		378,904,602	-	9,559,816	2,795,057	391,259,475
Нетто-позиция по финансовым активам и обязательствам		59,914,783	6,624,536	(4,346,619)	(1,528,528)	60,664,172
Гарантии выданные	16	(744,164)	-	(9,513,570)	(4,920,862)	(15,178,596)
Неиспользованные кредитные линии	16	(7,690,167)	-	-	-	(7,690,167)
Нетто-позиция по финансовым активам и обязательствам		51,480,452	6,624,536	(13,860,189)	(6,449,390)	37,795,409

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

20 Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

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

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 3 месяцев	3 месяцев до 12 месяцев	От до От 1 года до 5 лет	Итого
31 декабря 2022 г.					
Средства других банков	65,875,239	-	-	-	65,875,239
Средства клиентов	243,552,333	4,390,364	101,398,488	-	349,341,185
Прочие привлеченные средства	55,768,987	-	-	-	55,768,987
Обязательства по аренде	5,933	-	17,354	-	23,287
Прочие финансовые обязательства	107,083	-	-	-	107,083
Итого недисконтированные финансовые обязательства	365,309,575	4,390,364	101,415,842	-	471,115,781

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 3 месяцев	3 месяцев до 12 месяцев	От до От 1 года до 5 лет	Итого
31 декабря 2021 г.					
Средства других банков	4,368,948	-	-	-	4,368,948
Средства клиентов	280,245,273	7,613,722	99,308,018	-	387,167,013
Обязательства по аренде	5,538	-	16,614	21,735	43,887
Прочие финансовые обязательства	209,346	-	-	-	209,346
Итого недисконтированные финансовые обязательства	284,829,105	7,613,722	99,324,632	21,735	391,789,194

20 Управление рисками (продолжение)

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до года	От года до 5 лет	Итого
2022 г.	41,727,337	-	-	41,727,337
2021 г.	22,868,763	-	-	22,868,763

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

Рыночный риск

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

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях НБРК. Позиции в иностранной валюте отслеживаются ежедневно.

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

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

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

20 Управление рисками (продолжение)

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Тенге	Доллары США	Китайские Юани	Прочие валюты	Итого
На 31 декабря 2021 года					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	78,481,979	273,783,818	2,594,718	1,277,326	356,137,842
Средства в финансовых организациях	525,000	-	-	-	525,000
Кредиты клиентам	35,877,780	-	-	-	35,877,780
Инвестиционные ценные бумаги	-	59,383,025	-	-	59,383,025
Итого финансовые активы	114,884,759	333,166,843	2,594,718	1,277,326	451,923,647
Обязательства					
Средства других банков	74,382	3,105,019	1,189,547	-	4,368,948
Средства клиентов	54,978,343	329,162,662	1,202,201	1,294,846	386,638,052
Обязательства по аренде	43,129	-	-	-	43,129
Прочие финансовые обязательства	201,249	8,097	-	-	209,346
Итого финансовые обязательства	55,297,103	332,275,778	2,391,748	1,294,846	391,259,475
Чистая позиция	59,587,656	891,065	202,971	(17,520)	60,664,172

В следующих таблицах представлены валюты, в которых Банк имеет позиции на 31 декабря 2022 и 2021 годов по неторговым активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчёте влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на отчёт о совокупном доходе (вследствие наличия неторговых активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчёт о совокупном доходе. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в совокупном доходе или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	Изменение в валютном курсе, в % 2022 г.	Влияние на прибыль до налого- обложения и капитал 2022 г.	Изменение в валютном курсе, в % 2021 г.	Влияние на прибыль до налого- обложения и капитал 2021 г.
Доллар США	11.0	59,512	11.0	98,017
Китайские Юани	10.0	23,662	10.0	20,297

<i>Валюта</i>	Изменение в валютном курсе, в % 2022 г.	Влияние на прибыль до налого- обложения и капитал 2022 г.	Изменение в валютном курсе, в % 2021 г.	Влияние на прибыль до налого- обложения и капитал 2021 г.
Доллар США	(11.0)	(59,512)	(11.0)	(98,017)
Китайские Юани	(10.0)	(23,662)	(10.0)	(20,297)

Операционный риск

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

20 Управление рисками (продолжение)

Процентный риск

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

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

В тысячах казахстанских тенге	2022 г.			2021 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	380,653,682	-	380,653,682	157,616,689	-	157,616,689
Кредиты клиентам	9,695,374	16,857,026	26,552,400	25,402,337	10,475,443	35,877,780
Инвестиционные ценные бумаги	1,363,917	61,210,264	62,574,181	1,272,970	58,110,055	59,383,025
Итого активы	391,712,973	78,067,290	469,780,263	184,291,996	68,585,498	252,877,494
Обязательства						
Средства клиентов	111,067,116	-	111,067,116	120,487,198	-	120,487,198
Прочие привлеченные средства	55,740,303	-	55,740,303	-	-	-
Итого обязательства	166,807,419	-	166,807,419	120,487,198	-	120,487,198
Чистая позиция	224,905,554	78,067,290	302,972,844	63,804,798	68,585,498	132,390,296

В следующей таблице представлены процентные ставки по активам и обязательствам, имеющихся на 31 декабря 2022 и 2021 года.

В тысячах казахстанских тенге	2022 г.			2021 г.		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	15.75%- 16.75%	0.05%- 4.53%	0.35%- 0.72%	8.75%- 9.75%	0.15%- 0.75%	0.35%- 0.72%
Кредиты клиентам	9.00%- 17.25%	-	-	8.00%- 14.00%	-	-
Инвестиционные ценные бумаги	-	5.13%	-	-	5.13%	-
Обязательства						
Средства клиентов	1.5%-8.00%	0.2%-1.2%	-	1.5%-5.5%	0.50%-2.05%	-
Прочие привлеченные средства	-	4.65%	-	-	-	-

Чувствительность отчёта представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход на прибыль или убыток и капитал, за один год, имеющихся на 31 декабря 2022 и 2021 года.

	2022 г.			2021 г.		
	Изменения в базисных пунктах	Чувствительность прибыли или убытка	Чувствительность капитала	Изменения в базисных пунктах	Чувствительность прибыли или убытка	Чувствительность капитала
Увеличение процентной ставки	100	22,490,555	17,883,331	100	6,380,480	5,002,546
Увеличение процентной ставки	(100)	(22,490,555)	(17,883,331)	(100)	(6,380,480)	(5,002,546)

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Процедуры оценки справедливой стоимости

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

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

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Процедуры оценки справедливой стоимости

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	
<i>В тысячах казахстанских тенге</i>				
На 31 декабря 2021 г.				
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты:				
Средства в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	-	342,229,718	-	342,229,718
<i>Средства на корреспондентских счетах в других банках:</i>				
- с кредитным рейтингом «A+»	-	908,406	-	908,406
- с кредитным рейтингом «A»	-	11,077,743	-	11,077,743
- с кредитным рейтингом «BBB»	-	1,224,513	-	1,224,513
Средства в финансовых организациях:				
Депозит участника КФБ, предоставленный в качестве обеспечения	-	525,000	-	525,000
Кредиты клиентам:				
Кредитование крупного бизнеса	-	-	20,961,133	20,961,133
Кредитование среднего и малого бизнеса	-	-	14,868,892	14,868,892
Потребительское кредитование	-	-	10,611	10,611
Ипотечное кредитование	-	-	37,144	37,144
Купонные еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом «BBB-»	-	62,937,817	-	62,937,817
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства других банков	-	4,368,948	-	4,368,948
Средства клиентов:				
Текущие счета и счета до востребования	-	266,150,854	-	266,150,854
Срочные вклады	-	120,487,198	-	120,487,198
Прочие финансовые обязательства	-	-	209,346	209,346

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

В тысячах казахстанских тенге	2022 г.			2021 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/ (убыток)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/ (убыток)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	458,576,244	458,576,244	-	356,137,842	356,137,842	-
Счета в финансовых организациях	525,000	525,000	-	525,000	525,000	-
Кредиты клиентам	26,552,400	24,143,642	(2,408,758)	35,877,780	33,181,800	(2,695,980)
Инвестиционные ценные бумаги	62,574,181	57,764,372	(4,809,809)	59,383,025	62,937,817	3,554,792
Финансовые обязательства						
Средства других банков	65,875,239	65,875,239	-	4,368,948	4,368,948	-
Средства клиентов	348,691,034	348,086,197	(604,837)	386,638,052	385,465,246	(1,172,806)
Прочие привлеченные средства	55,740,303	55,740,303	-	-	-	-
Обязательства по аренде	23,035	23,035	-	43,129	43,129	-
Прочие финансовые обязательства	107,083	107,083	-	209,346	209,346	-
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(7,823,404)			(313,994)

Методики оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

22 Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 20 «Управление рисками».

В тысячах казахстанских тенге	2022 г.			2021 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	458,576,244	-	458,576,244	356,137,842	-	356,137,842
Средства в финансовых организациях	525,000	-	525,000	525,000	-	525,000
Кредиты клиентам	9,695,374	16,857,026	26,552,400	25,402,337	10,475,443	35,877,780
Инвестиционные ценные бумаги	1,363,917	61,210,264	62,574,181	1,272,970	58,110,055	59,383,025
Основные средства и активы в форме права пользования	-	2,226,366	2,226,366	-	2,333,968	2,333,968
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	14,616	-	14,616	-	-	-
Нематериальные активы	-	158,696	158,696	-	191,731	191,731
Прочие активы	56,745	-	56,745	37,597	-	37,597
Итого активы	470,231,896	80,452,352	550,684,248	383,375,746	71,111,197	454,486,943
Обязательства						
Средства других банков	65,875,239	-	65,875,239	4,368,948	-	4,368,948
Средства клиентов	348,691,034	-	348,691,034	386,638,052	-	386,638,052
Прочие привлеченные средства	55,740,303	-	55,740,303	-	-	-
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	-	-	-	-	4,585	4,585
Обязательства по аренде	22,920	-	22,920	21,552	21,362	42,914
Прочие обязательства	107,083	-	107,083	209,346	-	209,346
Итого обязательства	470,436,579	-	470,436,579	391,237,898	25,947	391,263,845
Чистая позиция	(204,683)	80,452,352	80,247,669	(7,862,152)	71,085,250	63,223,098

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

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

23 Операции со связанными сторонами

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

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами.

Операции с предприятиями, связанными с государством КНР

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

23 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2022 и 2021 годов представлены ниже:

В тысячах казахстанских тенге	2022 г.			2021 г.				
	Материнский банк	Банки, находящиеся под общим контролем Материнского банка	Ключевой руководящий персонал	Компании и Банки, находящиеся под общим контролем Акционера	Материнский банк	Банки, находящиеся под общим контролем Материнского банка	Ключевой руководящий персонал	Компании и Банки, находящиеся под общим контролем Акционера
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты (0.15%-0.75% годовых)	31,644,883	56,466,222	-	40,038	10,971,366	2,132,923	-	106,400
Кредиты клиентам (10.50% годовых)	-	-	-	-	-	-	-	3,999,547
Обязательства								
Средства других банков	168,435	-	-	-	74,382	-	-	-
Прочие привлеченные средства (4.65% годовых)	55,740,303	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов (0.2%-8% годовых)	-	-	7,348	290,054,090	-	-	3,663	358,802,919
Прочие финансовые обязательства	419,519	-	-	75,770	147,937	-	-	-
Условные обязательства								
Гарантии выданные	-	-	-	224,467	-	-	-	206,105
Гарантии полученные	12,325,873	-	-	15,747,402	12,027,979	-	-	3,707,760

Суммы расходов и доходов по операциям со связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, представлены ниже:

В тысячах казахстанских тенге	2022 г.			2021 г.				
	Материнский банк	Банки, находящиеся под общим контролем Материнского банка	Ключевой руководящий персонал	Компании и Банки, находящиеся под общим контролем Акционера	Материнский банк	Банки, находящиеся под общим контролем Материнского банка	Ключевой руководящий персонал	Компании и Банки, находящиеся под общим контролем Акционера
Процентные доходы (0.15%-10.50% годовых)	25,825	32,147	-	-	2,609	9,818	-	426,044
Процентные расходы (0.5%-5.5% годовых)	332,050	-	-	1,525,431	-	-	-	(627,975)
Комиссионные доходы	243,469	458	-	927,422	29,947	-	-	1,410,302
Комиссионные расходы	497	-	-	-	-	(539)	-	-
Чистый доход/(расход) от операций с иностранной валютой	113,378	591,476	-	-	1,950	823	-	-
Общие и административные расходы	27,442	-	-	-	147,108	-	-	-

Далее представлена информация о выплатах трудового вознаграждения 7 членам ключевого руководящего персонала за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 года (7 на 31 декабря 2021 года):

В тысячах казахстанских тенге	2022 г.	2021 г.
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	73,489	63,929
Отчисления на социальное обеспечение	6,864	5,910
Итого выплаты ключевому руководству	80,353	69,839

24 Достаточность капитала

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, Банк производит расчёт коэффициентов достаточности капитала в соответствии с требованиями НБРК.

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

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов НБРК требовал от банков второго уровня поддерживать коэффициент достаточности основного капитала k1 на уровне не менее 5,5%, от активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска, а также уровня операционного риска согласно правилам НБРК, коэффициент достаточности капитала первого уровня k1-2 на уровне не менее 6,5%, и коэффициент достаточности собственного капитала k2 на уровне не менее 8%. Кроме того, согласно требованиям НБРК к нормативам достаточности капитала применяются различные виды буферов – консервационный, системный. Консервационный буфер капитала представляет собой резервный запас капитала, который должен поддерживаться банком сверх минимального установленного регуляторного требования к достаточности капитала. По состоянию на 31 декабря 2022 года значения коэффициентов достаточности капитала с учётом консервационного буфера и системного буфера должны поддерживаться банками на уровне не менее следующих коэффициентов: достаточность основного капитала (k1) не менее 7.5% (31 декабря 2021 года: 7.5%), достаточность капитала первого уровня (k1-2) – 8.5% (31 декабря 2021 года: 8.5%), соответственно, достаточность собственного капитала (k2) – 10% (31 декабря 2021 года: 10%).

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями НБРК, представлен следующим образом:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2022 г.	2021 г.
Минимальный размер собственного капитала	10,000,000	10,000,000
Собственный капитал/Капитал первого уровня / Основной капитал	79,414,550	62,601,722
Коэффициент достаточности капитала k1	111.80%	99.1%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	111.80%	99.1%
Коэффициент достаточности капитала k2	111.80%	99.1%

В 2022 и 2021 годах Банк соответствовал требованиям капитала.

25 События после отчетной даты

В марте 2023 года ввиду недавних событий, которые привели к повышению процентных ставок как в Европе, так и в США, базирующийся в Калифорнии банк Silicon Valley Bank признали банкротом, что стало вторым крупнейшим банкротством в истории США после закрытия банка Washington Mutual в 2008 году. Silicon Valley Bank входил в число 16 крупнейших банков США и специализировался на работе со стартапами.

Риски влияния локального кризиса в США на банки Еврозоны привели к падению стоимости акций швейцарского банка Credit Suisse. В последние дни глобальные события находят отражение на внутреннем валютном рынке. Наблюдается повышение волатильности и ослабление национальной валюты по отношению к доллару США, которое осложняется падением цен на нефть до уровней 73-74 долларов США за баррель.

Вместе с тем влияние локальных кризисов у банков США и Еврозоны на финансовый рынок Казахстана является ограниченным. У Банка имеются денежные средства на корреспондентских счетах в филиалах Материнского банка США, Германии на общую сумму 5,821,575 тысячи тенге по состоянию на 31 декабря 2022 года. Материнский банк имеет рейтинг А согласно S&P.

По состоянию на дату выпуска данной отчетности руководство Банка не наблюдает влияния данных событий на Банк и не ожидает существенного эффекта на сестринские банки.