

**Акционерное общество
«Фридом Банк Казахстан»**

**Пояснительная записка
к отдельной финансовой отчетности
за шестимесячный период, завершившийся
30 июня 2024 года (неаудировано)**

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на 30 июня 2024 года

АО «Фридом Банк Казахстан»

(В тысячах тенге)

	<i>30 июня 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	266.524.113	202.939.584
Средства в финансовых организациях	36.473.878	45.803.762
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.163.020	—
Инвестиционные ценные бумаги	1.293.895.153	1.311.897.043
Кредиты клиентам	612.726.159	608.431.886
Основные средства	21.606.752	13.766.121
Активы в форме права пользования	3.657.846	3.123.496
Нематериальные активы	6.283.371	4.765.123
Инвестиции в дочернюю организацию	18.000	18.000
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	230.844	218.437
Прочие активы	7.832.423	5.254.296
Итого активы	2.251.411.559	2.196.217.748
Обязательства		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	346.351
Средства финансовых организаций	13.773.616	21.822.653
Средства клиентов	841.197.187	751.530.030
Обязательство по договорам «репо»	1.004.604.885	1.056.250.886
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	2.143.348	1.143.348
Субординированный долг	1.040.000	1.040.000
Обязательства по аренде	4.080.235	3.281.866
Обязательства от продолжающегося участия	238.398.107	224.785.962
Прочие обязательства	7.452.759	5.196.925
Итого обязательства	2.112.690.137	2.065.398.021
Капитал		
Уставный капитал	62.356.145	62.356.145
Дополнительно оплаченный капитал	2.400.340	2.400.340
Резерв переоценки основных средств	879.433	886.737
Нераспределенная прибыль	73.085.504	65.176.505
Итого капитал	138.721.422	130.819.727
Итого капитал и обязательства	2.251.411.559	2.196.217.748

И.О. Председателя Правления _____ Дрычкова О.С.

Главный бухгалтер _____ Кубеева Д.К.



(В тысячах тенге)

Форма № 2

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 года
АО «Фридом Банк Казахстан»

(В тысячах тенге)

	<i>30 июня 2024 года (неаудировано)</i>	<i>30 июня 2023 года (неаудировано)</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	129.205.872	73.751.684
Процентные расходы	(92.186.451)	(49.383.147)
Чистый процентный доход	37.019.421	24.368.537
Расходы по ожидаемым кредитным убыткам	(6.165.510)	(7.581.803)
Чистый процентный доход после расходов по ожидаемым кредитным убыткам	30.853.911	16.786.734
Комиссионные доходы	4.159.768	23.141.281
Комиссионные расходы	(3.994.044)	(17.898.387)
Чистый комиссионный доход/(расход)	165.724	5.242.894
Чистые (расходы)/доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5.578.518)	(16.752.609)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:		
- торговые операции	10.217.911	13.545.128
- переоценка валютных статей	(3.890.132)	8.957.005
Прочие доходы	501.661	2.791.834
Непроцентные доходы	1.416.646	13.784.252
Расходы на персонал	(11.811.698)	(8.137.061)
Административные и прочие операционные расходы	(11.402.636)	(6.543.667)
Прочие расходы	(154.528)	(179.866)
Непроцентные расходы	(23.368.862)	(14.860.594)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	8.901.695	15.710.392
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(1.000.000)	(200.000)
Прибыль за период	7.901.695	15.510.392
Прочий совокупный доход	-	-
Итого совокупный доход за период	7.901.695	15.510.392

Н.О. Председателя Правления

Главный бухгалтер



(В тысячах тенге)

Форма № 3

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 года

АО «Фридом Банк Казахстан»

(В тысячах тенге)

	<i>30 июня 2024 года (неаудировано)</i>	<i>30 июня 2023 года (неаудировано)</i>
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	160.770.943	62.502.165
Проценты уплаченные	(89.246.221)	(46.163.344)
Комиссии полученные	4.144.487	23.147.176
Комиссии уплаченные	(4.058.909)	(17.839.650)
Чистые реализованные доходы/(расходы) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3.352.518)	(18.289.388)
Чистые доходы, полученные по операциям в иностранной валюте, торговые операции	10.217.911	13.545.128
Прочие доходы полученные	481.420	2.791.834
Расходы на персонал, выплаченные	(11.038.998)	(6.273.421)
Административные и прочие операционные расходы уплаченные	(7.811.059)	(4.862.118)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	60.107.056	8.558.382
<i>Чистое изменение в операционных активах и обязательствах</i>		
Средства в финансовых организациях	9.858.492	5.239.694
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3.081.970)	2.554.216
Инвестиционные ценные бумаги	(13.134.349)	(467.866.121)
Кредиты клиентам	(9.330.712)	(185.074.222)
Прочие активы	195.591	(8.385.829)
Средства финансовых организаций	(7.800.244)	6.452.779
Средства клиентов	72.407.416	118.169.093
Обязательства по договорам «репо»	(51.505.510)	456.237.840
Обязательства от продолжающегося участия	13.612.145	59.850.928
Прочие обязательства	(791.691)	2.827.524
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/(в) операционной деятельности до корпоративного подоходного налога	70.536.224	(1.435.716)
Корпоративный подоходный налог уплаченный	-	-
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/(в) операционной деятельности	70.536.224	(1.435.716)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Изменение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	145.251	-
Приобретение основных средств	(10.048.931)	(2.970.999)
Приобретение нематериальных активов	(1.879.804)	(796.602)
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности	(11.783.484)	(3.767.601)

(В тысячах тенге)

Форма № 3

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)

за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 года

АО «Фридом Банк Казахстан»

(В тысячах тенге)

	<i>30 июня 2024 года (неаудировано)</i>	<i>30 июня 2023 года (неаудировано)</i>
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Погашение обязательства по аренде	(467.065)	(297.298)
Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности	(467.065)	(297.298)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	58.285.675	(5.500.615)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	5.326.356	(10.828.399)
Влияние ОКУ на денежные средства и их эквиваленты	(27.502)	112.417
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	202.939.584	245.153.452
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	266.524.113	228.936.855

И.О. Председателя Правления _____ Дрычкова О.С.

Главный бухгалтер _____ Кубеева Д.К.



ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2024 года
АО «Фридом Банк Казахстан»
(В тысячах тенге)

Форма № 4

	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 1 января 2023 года	32.356.139	2.400.340	901.344	32.873.168	68.530.991
Прибыль за период (неаудировано)	-	-	-	15.510.392	15.510.392
Итого совокупный доход за период (неаудировано)	-	-	-	15.510.392	15.510.392
Амортизация резерва переоценки основных средств (неаудировано)	-	-	(7.304)	7.304	-
На 30 июня 2023 года (неаудировано)	32.356.139	2.400.340	894.040	48.390.864	84.041.383
На 1 января 2024 года	62.356.145	2.400.340	886.737	65.176.505	130.819.727
Прибыль за период (неаудировано)	-	-	-	7.901.695	7.901.695
Итого совокупный доход за период (неаудировано)	-	-	-	7.901.695	7.901.695
Амортизация резерва переоценки основных средств (неаудировано)	-	-	(7.304)	7.304	-
На 30 июня 2024 года (неаудировано)	62.356.145	2.400.340	879.433	73.085.504	138.721.422

И.О. Председателя Правления

Дрычкова О.С.

Главный бухгалтер

Кубеева Д.К.



1. Общие положения

Организационная структура и деятельность

Данная промежуточная сокращённая отдельная финансовая отчётность включает финансовую отчётность Акционерного общества «Фридом Банк Казахстан» (далее – «Банк»).

Банк был основан в 2009 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Банк был зарегистрирован 31 июля 2009 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковской деятельности № 1.1.260, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 10 июня 2011 года. Деятельность Банка регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Казахстана и за её пределами, проводит валютно-обменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка.

По состоянию на 30 июня 2024 года филиальная сеть Банка включает 16 филиалов, расположенных в Республике Казахстан (31 декабря 2023 года: 15 филиалов).

Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Курмангазы, 61А.

Банк является членом Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-члена фонда. На 30 июня 2024 года вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозитам, в зависимости от их суммы и валюты, в пределах максимальной суммы в 20 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 20 миллионов тенге).

С ноября 2015 года Банк является членом валютного рынка Казахстанской фондовой биржи (далее – «КФБ»).

31 мая 2018 года Банк учредил дочернюю организацию, товарищество с ограниченной ответственностью «ОУСА Nova» (далее – «ТОО «ОУСА Nova») в соответствии с Разрешением НБРК на создание Банком дочерней организации № 17 от 2 мая 2018 года. Основными видами деятельности ТОО «ОУСА Nova» является приобретение сомнительных и безнадежных активов родительского банка, субаренда принятой на баланс Банка недвижимости.

29 июля 2020 года был подписан договор купли-продажи 100% простых акций АО «Банк Kassa Nova» между АО «ForteBank» и инвестиционной компанией АО «Фридом Финанс». 25 декабря 2020 года сделка была закрыта путем перерегистрации 100% простых акций Банка в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг».

25 декабря 2020 года между АО «ForteBank» и АО «Фридом Финанс» был зарегистрирован в уполномоченном органе договор купли-продажи акций Банка, принадлежащих АО «ForteBank», в размере 100% выпущенного акционерного капитала Банка. 1 февраля 2021 года наименование Банка было изменено и получена справка о государственной перерегистрации юридического лица как АО «Банк Фридом Финанс Казахстан». 14 мая 2024 года наименование Банка было изменено и получена справка о государственной перерегистрации юридического лица как АО «Фридом Банк Казахстан».

Акционеры

На 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года единственным акционером Банка, владеющим 100% находящихся в обращении акций, является АО «Фридом Финанс» (далее – «Родительская организация»).

Банк находится под фактическим контролем г-на Турлова Т.Р., который является конечной контролирующей стороной, и правомочен направлять деятельность Банка по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах.

1. Общие положения (продолжение)

Основные принципы подготовки финансовой отчетности

Общая часть

Данная промежуточная сокращенная отдельная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года и за год, закончившийся на указанную дату. В состав данной отчетности были включены избранные примечания, объясняющие значительные события и операции, необходимые для понимания изменений в финансовом положении Банка результатах его деятельности, произошедших после годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2023 года.

Данная промежуточная сокращенная отдельная финансовая отчетность не содержит полную информацию, раскрытие которой требуется для полной годовой отчетности, подготовленной согласно Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

Промежуточная сокращенная отдельная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее – «тенге»), если не указано иное. На 30 июня 2024 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 471,46 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2023 года: 454,56 тенге за 1 доллар США).

База для определения стоимости

Отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, земельных участков и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных отдельной финансовой отчетности

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

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

Все данные отдельной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

Использование оценок и суждений

Подготовка отдельной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в отдельной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

2. Существенная информация об учетной политике

Учётная политика, принятая при составлении шестимесячной отдельной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2024 года, соответствует учётной политике, применявшейся в предыдущем отчетном году, за исключением принятых введенных ниже новых редакций стандартов, вступивших в силу 1 января 2024 года. Банк не применял досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Новые и измененные стандарты бухгалтерского учета МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года

В текущем году Банк применил ряд поправок к стандартам бухгалтерского учета МСФО, выпущенных Советом по МСФО, которые в обязательном порядке вступают в силу для отчетного периода, начинающегося 1 января 2024 года или после этой даты. Их применение не оказало существенного влияния на раскрытие информации или на суммы, представленные в данной отдельной финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IFRS) 12	Налоги на прибыль - Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции
Поправки к МСФО (IFRS) 12	Налоги на прибыль - Международная налоговая реформа – Типовые правила Pillar II
Поправки к МСФО (IFRS) 8	Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки — Определение бухгалтерских оценок

Вышеуказанные стандарты и интерпретации были рассмотрены руководством Банка, но не оказали существенного влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу

На дату утверждения данной отдельной финансовой отчетности Банк не применял следующие новые и пересмотренные стандарты бухгалтерского учета МСФО, которые были выпущены, но не вступили в силу:

Новый или пересмотренный стандарт или интерпретация

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28	«Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»
Поправки к МСФО (IAS) 1	«Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных»
Поправки к МСФО (IAS) 1	«Долгосрочные обязательства с ковенантами»
Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7	«Соглашения о финансировании поставок»
Поправки к МСФО (IFRS) 16	«Обязательство по аренде в операции продажи с обратной арендой»

Руководство не ожидает, что принятие перечисленных выше стандартов окажет существенное влияние на отдельную финансовую отчетность Банка в будущих периодах.

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСА), и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

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

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

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 («ССПУ»).

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход («ССПСА»);
- 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 организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Средства в других банках и прочих финансовых организациях, кредиты клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Банк оценивает средства в кредитных 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 т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Банка, Банк не изменяет классификацию оставшихся финансовых

активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретённых финансовых активов.

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

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

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

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

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

Гарантии исполнения

Гарантии исполнения – это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Гарантии исполнения не передают кредитный риск. Риск по договору с гарантией исполнения является возможностью невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной. Соответственно, гарантии исполнения не являются финансовыми инструментами и поэтому не относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 9.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

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

Инвестиции в дочерние компании

Дочерняя компания — это организация, которая контролируется Банком. Банк определяет свои инвестиции в дочерние компании по балансовой стоимости за вычетом обесценения в данной отдельной финансовой отчетности. Изменения справедливой стоимости инвестиций в дочерние компании признаются непосредственно в капитале через отчет о прочем совокупном доходе и не реклассифицируются через прибыль или убыток при прекращении признания.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Договоры РЕПО и обратного РЕПО и заёмные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры РЕПО) отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам РЕПО, продолжают отражаться в отдельном отчёте о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам РЕПО, в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного РЕПО) отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентной выручки и начисляется в течение срока действия договоров РЕПО по методу эффективной процентной ставки.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды и свопы) на валютных рынках. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих

базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в отдельном отчёте о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация финансовых активов осуществляется на основании бизнес-модели и оценки теста SPPI.

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 задолженность перед НБРК, средства банков и прочих финансовых организаций, средства клиентов, прочие заёмные средства и субординированные займы. После первоначального признания заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

i. Банк в качестве арендатора

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 она 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.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Банк применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Банк также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого

считается низкой (т.е. до пяти тысяч долларов США). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

ii. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

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

iii. Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Взаимозачёт финансовых инструментов

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

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

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

Реструктуризация кредитов

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

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

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

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке («ЭПС»), Банк признаёт прибыль или убыток от модификации, которые представляются в отдельной строке в отдельном отчете о совокупном доходе, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Стадии 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Стадии 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Прекращение признания финансового актива (или, где это уместно, части финансового актива или части группы подобных финансовых активов) осуществляется тогда, когда:

- истекли сроки прав на получение потоков денежных средств от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива или сохранил права на получение денежных потоков от актива, но принял обязательство выплатить их полностью без существенной задержки третьей стороне в соответствии с «промежуточным» соглашением; и
- Банк либо (а) передал практически все риски и вознаграждения по активу, либо (б) не передавал и не удерживал практически все риски и вознаграждения по активу, но передал контроль над активом.

Финансовый актив прекращает признаваться, когда он был переведен, и данный перевод отвечает требованиям для прекращения признания. Перевод требует, чтобы Банк либо: (а) передал контрактные права на получение денежных потоков по активу; либо (б) сохранил право на денежные потоки по активу, но принял контрактное обязательство по выплате данных денежных потоков третьей стороне. После перевода Банк проводит переоценку степени, в которой он сохранил риски и выгоды от владения переведенным активом. Если, в основном, все риски и выгоды были сохранены, то актив продолжает признаваться в отдельном отчете о финансовом положении. Если, в основном, все риски и выгоды были переданы, то признание по активу прекращается. Если впоследствии все риски и выгоды не сохраняются и не передаются, Банк оценивает, сохранился ли контроль над активом. Если контроль не сохранился, то признание актива прекращается. Если Банк сохраняет контроль над активом, то Банк продолжает признавать актив в рамках его участия.

Списание

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

Финансовые обязательства

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

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

Налогообложение

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

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение бизнесов 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 налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время восстановления временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет восстановлена в обозримом будущем.

Помимо этого, в Республики Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

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.

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

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

Ежегодный перенос сумм из резерва по переоценке основных средств в состав нераспределённой прибыли осуществляется в части разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоценённой балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в резерв по переоценке, переносится в состав нераспределённой прибыли.

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

	<i>Годы</i>
Здания и сооружения	25-65
Мебель и офисное оборудование	5-25
Компьютерное оборудование	5-10
Транспортные средства	10
Улучшение арендованного имущества	2-3

Ликвидационная 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 понесения и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретённые отдельно, первоначально оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретённых в рамках объединения бизнесов, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неограниченный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 25 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 определённого 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 надёжности.

Обязательства по пенсионным выплатам и прочим вознаграждениям работникам

Банк не имеет дополнительных пенсионных программ, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчёт текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчётном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не выплачивает существенных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе уставного 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.

Дополнительно оплаченный капитал

Операции по обыкновенным акциям (разница между ценой размещения акций и их номинальной стоимостью), или в виде разницы между ценой выкупа размещенных акций и ценой последующей продажи, в виде сумм превышения внесенных вкладов (имущественных взносов) над стоимостью вклада (имущественного взноса), определенной в учредительных документах, а также возникающего при совершении операций с материнской организацией и других операций, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, отражаются в составе дополнительно оплаченного капитала.

Дивиденды

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

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Процентная и аналогичная выручка и расходы

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

Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы

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

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

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признаётся с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочие процентные доходы» в отдельном отчёте о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе.

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

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

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

Пересчёт иностранных валют

Отдельная финансовая отчетность представлена в тысячах тенге, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в отдельном отчёте о совокупном доходе по статье «Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте». Немонетарные статьи, отражаемые по исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом НБРК на дату такой операции включается в состав чистых доходов/(убытков) по операциям в иностранной валюте. На 30 июня 2024 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 471,46 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2023 года: 454,56 тенге за 1 доллар США).

3. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Модели оценки справедливой стоимости с использованием равенства процентных ставок (IRP)

Банк применяет модели оценки стоимости по справедливой стоимости с использованием равенства процентных ставок (IRP), для определения справедливой стоимости деривативов, учитывая различные факторы, включая различия в процентных ставках и обменные курсы валют. Модель IRP служит основным уравнением, регулирующим связь между процентными ставками и обменными курсами валют. Она основана на принципе того, что доходы от инвестиций, выраженные в разных валютах, должны быть равными, независимо от разницы в их процентных ставках. Изменения справедливой стоимости деривативов включаются в чистую прибыль/(убыток) по финансовым активам/обязательствам по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Ожидаемые кредитные убытки

Оценка ожидаемых убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ожидаемых кредитных убытков (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. 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, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчёта ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими данными, например, уровнем безработицы, инфляция, курс USD/KZT, ВВП, индекс реальной заработной платы, индекс объема розничной торговли и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD) 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.

Реструктурированные и модифицированные кредиты

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

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

Налогообложение

В настоящее время в Республике Казахстан действует единый Налоговый кодекс, который регулирует основные налоговые вопросы. Действующие налоги включают налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативно-правовых актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было установлено незначительное количество прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так

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

Руководство считает, что Банк придерживается положений налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

Оценка возмещаемости активов по отложенному корпоративному подоходному налогу требует применения субъективных суждений руководства Банка в отношении вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования.

Руководство считает, что активы по отложенному корпоративному подоходному налогу по состоянию на 30 июня 2024 года отражены в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот, а уменьшение размера активов по отложенному корпоративному подоходному налогу осуществлено в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	<i>30 июня 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Наличные средства в кассе	18.886.963	22.577.749
Денежные средства в пути	3.290.963	–
Средства на текущих счетах в НБРК	113.721.139	72.468.106
Средства на текущих счетах в других банках	77.657.594	40.283.139
Средства на текущих счетах у бирж	10.222	13.629.992
Средства на текущих счетах брокеров	249.447	237.023
Срочные вклады в НБРК с договорным сроком погашения 90 дней или менее	24.018.000	35.028.681
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	28.775.752	18.846.042
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ОКУ	266.609.580	203.070.732
Резерв под ОКУ	(85.467)	(131.148)
Денежные средства и их эквиваленты	266.524.113	202.939.584

5. Кредиты клиентам

	<i>30 июня 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Кредиты клиентам	631.950.246	621.948.074
Кредитные карты	768.872	556.553
Кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ	632.719.118	622.504.627
Стадия 1	609.712.836	610.869.880
Стадия 2	6.362.606	3.229.986
Стадия 3	16.643.676	8.404.761
	632.719.118	622.504.627
Резерв под ОКУ	(19.992.959)	(14.072.741)
Кредиты клиентам	612.726.159	608.431.886

7. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Государственные облигации Республики Казахстан	790.525.427	798.575.093
Облигации казахстанских корпораций	366.951.221	372.437.113
Государственные облигации иностранных государств	16.877.579	16.016.328
Облигации иностранных организаций	16.698.483	16.546.765
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.191.052.710	1.203.575.299
<i>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Акции казахстанских корпораций	7.363.210	6.800.132
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.363.210	6.800.132
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.198.415.920	1.210.375.431
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
Государственные облигации Республики Казахстан	95.555.532	101.602.739
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(76.299)	(81.127)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	95.479.233	101.521.612
Итого инвестиционные ценные бумаги	1.293.895.153	1.311.897.043

8. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Дебиторская задолженность по банковской деятельности	2.298.806	2.221.138
Дебиторская задолженность по ценным бумагам	1.416.943	1.416.943
Дебиторская задолженность от застройщиков	388.391	1.133.522
Дебиторская задолженность по продаже имущества в рассрочку	103.280	85.260
Прочая дебиторская задолженность	1.261.624	850.347
Итого прочие финансовые активы до вычета резервов под ОКУ	5.469.044	5.707.210
Резерв под ОКУ	(3.180.082)	(2.909.451)
Итого прочие финансовые активы	2.288.962	2.797.759
Предоплаченные расходы	2.439.998	1.213.220
Предоплата за основные средства и нематериальные активы	1.555.200	803.762
Запасы	761.623	431.471
Предоплата по налогам, помимо корпоративного подоходного налога	134.328	7.776
Прочее	652.312	308
Итого прочие нефинансовые активы	5.543.461	2.456.537
Итого прочие активы	7.832.423	5.254.296

9. Средства клиентов

	<i>30 июня 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	159.866.387	157.379.382
- Розничные клиенты	40.084.627	52.808.005
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	434.229.296	124.623.688
- Розничные клиенты	200.838.577	411.923.942
Гарантийные депозиты		
- Корпоративные клиенты	1.194.739	2.629.625
- Розничные клиенты	4.983.561	2.165.388
	841.197.187	751.530.030

10. Средства финансовых организаций

Средства финансовых организаций включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Займы полученные от финансовых организаций	5.002.917	–
Депозиты от квазигосударственных организаций	4.765.521	4.708.867
Корреспондентские счета	4.005.178	17.113.786
Итого средства финансовых организаций	13.773.616	21.822.653

По состоянию на 30 июня 2024 года займы полученные от финансовых организаций представлен займом, полученным от АО «Аграрная кредитная корпорация» на сумму 5.000.000 тысяч тенге для последующего кредитования субъектов агропромышленного комплекса и сельскохозяйственных производственных кооперативов с датой погашения 1 марта 2025 года.

По состоянию на 30 июня 2024 года текущие счета финансовых организаций представлены корреспондентскими счетами семи зарубежных банков на сумму 4.005.178 тысяч тенге (31 декабря 2023 года: восьми зарубежных банков на сумму 17.113.786 тысяч тенге).

По состоянию на 30 июня 2024 года депозиты от государственных организаций представлены депозитами на сумму 4.765.521 тысяча тенге, полученными от АО «Казахстанский фонд устойчивости» в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных кредитов клиентов (31 декабря 2023 года: 4.708.867 тысяч тенге).

11. Субординированный долг

Субординированный долг включает в себя следующие позиции:

В декабре 2010 года Банк разместил 1.000.000 привилегированных акций по стоимости размещения 1.000 тенге за акцию. Данные привилегированные акции не дают права голоса, если только выплата дивидендов по привилегированным акциям не была задержана на три или более месяцев, и на них начисляются кумулятивные дивиденды в минимальном размере 8% в год, но не менее, чем по простым акциям.

В соответствии с МСФО (IAS) 32, если непогашаемая привилегированная акция создает договорное право на получение дивидендов, то она содержит финансовое обязательство в отношении дивидендов, в результате чего чистая приведенная стоимость обязательства во выплате дивидендов отражается как обязательство, а сальдо поступлений от выпуска – как капитал. За шестимесячные периоды, завершившиеся 30 июня 2024 и 2023 годов, расходы по дивидендам, начисленным по привилегированным акциям, составили 40.000 тысяч тенге и были классифицированы как процентные расходы в соответствии с МСФО (IAS) 32.

12. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2024 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Кредиторская задолженность перед поставщиками	2.365.887	1.042.177
Предоплата вознаграждения по предоставленным кредитам клиентам	736.492	1.094.639
Начисленные обязательные взносы в КФГД	720.804	688.773
Начисленные комиссионные расходы	107.500	172.365
Прочие финансовые обязательства	971.264	681.925
Прочие финансовые обязательства	4.901.947	3.679.879
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	968.903	703.923
Начисленные расходы по премиям	629.394	212.844
Кредиторская задолженность по прочим налогам, помимо корпоративного подоходного налога	569.120	382.674
Оценочные обязательства	368.015	213.487
Прочие нефинансовые обязательства	15.380	4.118
Прочие нефинансовые обязательства	2.550.812	1.517.046
Итого прочие обязательства	7.452.759	5.196.925

13. Капитал

По состоянию на 30 июня 2024 и 31 декабря 2023 годов Банк имеет 53.500.000 объявленных простых акций.

26 июля 2023 года АО "Фридом Финанс" приобрел 2.500.000 простых акций Банка по балансовой стоимости 4.000 тенге за одну акцию. 4 августа 2023 года АО "Фридом Финанс" приобрел 2.380.953 простых акций Банка по балансовой стоимости 4.200 тенге за одну акцию. 15 сентября 2023 года АО "Фридом Финанс" приобрел 2.352.942 простых акций Банка по балансовой стоимости 4.250 тенге за одну акцию.

По состоянию на 30 июня 2024 года выпущенные в обращение простые акции в количестве 27.600.087 штук были полностью оплачены акционером по цене размещения 1.000 тенге за одну простую акцию (31 декабря 2023 года: 27.600.087 штуки).

По состоянию на 30 июня 2024 года уставный капитал составлял 62.356.145 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 62.356.145 тыс. тенге).

В течение 6 месяцев 2024 и 12 месяца 2023 годах дивиденды по простым акциям не объявлялись и не выплачивались.

Балансовая стоимость одной простой акции, рассчитанная в соответствии с методологией, указанной в Листинговых правилах КФБ, по состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 годов представлена ниже:

Вид акций	30 июня 2024 года (неаудировано)			31 декабря 2023 года		
	Количество акций в обращении	Чистые активы (в тыс. тенге)	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	Количество акций в обращении	Чистые активы (в тыс. тенге)	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)
Простые	27.600.087	132.438.051	4.798,46	27.600.087	126.054.604	4.567,18

14. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход включает в себя следующие позиции:

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня	
	2024 года (неаудировано)	2023 года (неаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Денежные средства и их эквиваленты	1.521.307	587.777
Средства в финансовых организациях	290.751	123.554
Кредиты клиентам	49.412.066	22.708.383
Инвестиционные ценные бумаги:		
- оцениваемые по ССПУ	71.546.395	50.322.027
- оцениваемые по амортизированной стоимости	6.418.827	—
Прочие активы	16.526	9.943
Итого процентные доходы	129.205.872	73.751.684
Процентные расходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Средства клиентов	(16.325.652)	(9.649.150)
Средства финансовых организаций	(1.157.692)	(238.651)
Субординированный долг	(40.000)	(40.000)
Обязательство по договорам «репо»	(70.757.299)	(39.323.747)
Обязательства от продолжающегося участия	(3.676.814)	—
Прочие процентные расходы	—	—
	(91.957.457)	(49.251.548)
Обязательства по аренде	(228.994)	(131.599)
Итого процентные расходы	(92.186.451)	(49.383.147)
Чистый процентный доход	37.019.421	24.368.537

15. Чистый комиссионный доход

Чистый комиссионный доход включает в себя следующие позиции:

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2024 года (неаудировано)</i>	<i>2023 года (неаудировано)</i>
Платежные карты	2.154.041	20.382.466
Расчётные операции	1.156.856	1.525.685
Кассовые операции	406.945	936.278
Операции с иностранной валютой	25.692	49.446
Открытие и ведение клиентских счетов	79.269	58.872
Гарантии выданные	47.060	40.856
Прочее	289.790	147.678
Итого комиссионные доходы	4.159.768	23.141.281
Операции по карт-счетам клиентов	(2.706.711)	(16.280.112)
Операции с ценными бумагами	(912.659)	(879.959)
Агентские услуги	(182.990)	(532.570)
Расчётные операции	(177.706)	(200.196)
Операции с иностранной валютой	(13.978)	(5.550)
Итого комиссионные расходы	(3.994.044)	(17.898.387)
Чистый комиссионный доход	165.724	5.242.894

16. Прочие доходы

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2024 года (неаудировано)</i>	<i>2023 года (неаудировано)</i>
Доходы от дивидендов по акциям	311.200	292.306
Прочие доходы от неосновной деятельности	186.163	272.304
Прочие доходы банковской деятельности	4.298	2.227.224
	501.661	2.791.834

17. Расходы по ожидаемым кредитным убыткам

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2024 года (неаудировано)</i>	<i>2023 года (неаудировано)</i>
Денежные средства и их эквиваленты	(27.433)	112.417
Дебиторская задолженность по договорам «обратное РЕПО»	(69)	–
Средства в финансовых организациях	1.939	(971.867)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	(5.971.239)	(5.115.686)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.828	–
Прочие финансовые активы	(173.536)	(1.606.667)
	(6.165.510)	(7.581.803)

18. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы представлены следующим образом:

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2024 года (неаудировано)</i>	<i>2023 года (неаудировано)</i>
Заработная плата и налоги по заработной плате	(11.811.698)	(8.137.061)
Износ и амортизация	(1.538.165)	(760.397)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(918.447)	(571.425)
Прочие общие и административные расходы	(8.946.024)	(5.211.845)
	(23.214.334)	(14.680.728)

19. Прочие расходы

Прочие расходы включают в себя следующие позиции:

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2024 года (неаудировано)</i>	<i>2023 года (неаудировано)</i>
Расходы по признанию оценочных обязательств	(154.528)	(167.075)
Расходы от признания дисконта по гарантийным взносам	–	(9.769)
Расходы от реализации запасов	–	(3.022)
	(154.528)	(179.866)

20. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В 2023 году средняя цена на нефть марки Brent составила 83 доллара США за баррель (2022 год: 101 доллар США за баррель). По итогам 2023 года, согласно предварительной оценке, рост валового внутреннего продукта («ВВП») Казахстана составил 4.9% в годовом выражении (2022 год: 3.2%). В 2023 году инфляция в стране составила 9.8% в годовом исчислении (2022 год: инфляция составила 20.3% в годовом исчислении).

В течение 2023 года НБРК понизил базовую ставку с 16.75% до 15.75% годовых с коридором +/- 1.0 п.п. В январе 2024 года базовая ставка снизилась до уровня 15.25% годовых с коридором +/- 1.0 п.п. Однако, сохраняется неопределенность в отношении будущего изменения геополитических рисков и их влияния на экономику Казахстана.

Руководство Банка следит за текущими изменениями в экономической, политической и геополитической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка в ближайшем будущем. Однако, последствия произошедших событий и связанные с ними будущие изменения могут оказать существенное влияние на деятельность Банка.

Юридические вопросы

Банк является потенциальным объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями. Банк считает, что конечное обязательство, если таковое имеется, возникающее в результате таких действий или жалоб, не окажет существенного неблагоприятного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создаёт резервы в своей отдельной финансовой отчетности 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 отдельной финансовой отчетности по какому-либо из описанных выше условных обязательств.

Налогообложение

Налоговые условия в Республике Казахстан подвержены изменению, 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 отчетности, что может привести к возникновению дополнительных налоговых обязательств у Банка. Налоговые органы могут проводить ретроспективную проверку в течение пяти лет после окончания налогового года.

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

По состоянию на 31 декабря 2021 года Департаментом государственных доходов по г. Алматы была завершена документальная налоговая проверка Банка за 2016 год. По итогам налоговой проверки Департамент государственных доходов г. Алматы предписал Банку выплатить 296.637 тыс. тенге. Банк получил разъяснения по спорным вопросам от уполномоченных органов и 14 марта 2022 года направил жалобу в Департамент апелляций Министерства финансов Республики Казахстан. В настоящее время проводятся апелляционные процедуры по обжалованию результатов налоговой проверки за 2016 год. В связи с этим Банк признал оценочные обязательства по уплате налогов в сумме 368.015 тыс. тенге по состоянию на 30 июня 2024 года (213.487 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2023 года).

По документальной налоговой проверке Банка за 2018 год истек срок исковой давности.

В январе 2024 года по итогам документальной налоговой проверки за 2018-2020 годы Департамент государственных доходов по г. Алматы предписал Банку выплатить 257.627 тыс. тенге. 7 марта 2024 года Банк подал жалобу в Департамент апелляций Министерства финансов Республики Казахстан. Банк ожидает результаты рассмотрения жалобы Департаментом апелляций Министерства финансов Республики Казахстан.

Согласно договору купли-продажи Банка, в 2020 году при смене акционера, риски дополнительных налогов, связанных с налогообложением за периоды 2016-2020 годов в полном объеме сохраняются за продавцом.

Договорные и условные обязательства

Договорные и условные обязательства Банка включают:

	30 июня 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	120.608.292	53.508.308
Неиспользованные гарантийные линии	5.121.316	4.140.129
Гарантии выданные	3.797.865	3.337.447
	129.527.473	60.985.884
Обязательства по капитальным затратам	32.857	27.978
Договорные и условные обязательства до вычета обеспечения	129.560.330	61.013.862
За вычетом средств клиентов, удерживаемых в качестве обеспечения по гарантиям	(2.432,553)	(2.742.323)
Договорные и условные обязательства	127.127.777	58.271.539

Общая сумма обязательств по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заёмщику средств. Соглашения об обязательствах по представлению кредитов предусматривают право Банка на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Банка, включая ухудшение финансового положения заёмщика.

21. Риск ликвидности или Анализ по срокам погашений

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

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

В целях управления риском ликвидности Банк устанавливает уровни риск-аппетита по риску ликвидности в рамках Заявления риск-аппетита, утверждаемого Советом директоров.

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

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчёта, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заёмных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счёт заёмных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля над соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

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

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

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства по состоянию на 30 июня 2024 и 31 декабря 2023 годов в разрезе ожидаемых сроков их погашения.

	30 июня 2024 года (неаудировано)					
	До востре- бования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	266.524.113	–	–	–	–	266.524.113
Средства в финансовых организациях	36.473.878	–	–	–	–	36.473.878
Инвестиционные ценные бумаги	768.931.830	15.163.508	39.098.946	183.902.424	286.798.445	1.293.895.153
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.163.020	–	–	–	–	2.163.020
Кредиты клиентам	295.416	940.551	17.939.809	204.856.448	388.693.935	612.726.159
Прочие финансовые активы	–	1.899.241	388.391	1.330	–	2.288.962
Итого финансовые активы	1.074.388.257	18.003.300	57.427.146	388.760.202	675.492.380	2.214.071.285
Финансовые обязательства						
Средства финансовых организаций	4.005.178	–	5.002.917	–	4.765.521	13.773.616
Средства клиентов	157.280.537	228.714.552	165.516.428	284.918.649	4.767.021	841.197.187
Обязательства по договорам РЕПО	1.004.604.885	–	–	–	–	1.004.604.885
Субординированный долг	–	–	40.000	–	1.000.000	1.040.000
Обязательства по аренде	73.422	145.601	758.854	3.102.358	–	4.080.235
Обязательства от продолжающегося участия	14.106	–	1.129	1.144.366	237.238.506	238.398.107
Прочие финансовые обязательства	1.799.568	736.492	2.365.887	–	–	4.901.947
Итого финансовые обязательства	1.167.777.696	229.596.645	173.685.215	289.165.373	247.771.048	2.107.995.977
Нетто позиция	(93.389.439)	(211.593.345)	(116.258.069)	99.594.829	427.721.332	106.075.308
	31 декабря 2023 года					
	До востре- бования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	202.939.584	–	–	–	–	202.939.584
Средства в финансовых организациях	45.803.762	–	–	–	–	45.803.762
Инвестиционные ценные бумаги	819.974.610	1.284.494	28.829.039	198.448.533	263.360.367	1.311.897.043
Кредиты клиентам	503.519	2.021.364	20.111.536	210.599.955	375.195.512	608.431.886
Прочие финансовые активы	–	2.567.957	227.172	2.630	–	2.797.759
Итого финансовые активы	1.069.221.475	5.873.815	49.167.747	409.051.118	638.555.879	2.171.870.034
Финансовые обязательства						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	346.351	–	–	–	346.351
Средства финансовых организаций	17.113.786	–	–	–	4.708.867	21.822.653
Средства клиентов	211.040.296	90.939.979	175.353.554	274.196.201	–	751.530.030
Обязательства по договорам РЕПО	1.056.250.886	–	–	–	–	1.056.250.886
Субординированный долг	–	–	40.000	–	1.000.000	1.040.000
Обязательства по аренде	48.846	112.319	558.767	2.561.934	–	3.281.866
Обязательства от продолжающегося участия	9.653	–	–	1.169.709	223.606.600	224.785.962
Прочие финансовые обязательства	969.218	1.668.483	1.042.178	–	–	3.679.879
Итого финансовые обязательства	1.285.432.685	93.067.132	176.994.499	277.927.844	229.315.467	2.062.737.627
Нетто позиция	(216.211.210)	(87.193.317)	(127.826.752)	131.123.274	409.240.412	109.132.407

Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются в таблице выше так, как если бы требование о погашении было заявлено. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату. Более того, Банк считает, что в случае необходимости он сможет реализовать инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в течение короткого периода времени, поскольку эти ценные бумаги активно торгуются на рынке, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании средств клиентов за прошлые периоды.

Увеличение GAP разрывов ликвидности обусловлено увеличением активов в виде высоколиквидных ценных бумаг со сроком свыше 5 лет, фондируемых краткосрочными РЕПО. При этом ценные бумаги состоят из высококачественных бумаг Министерства Финансов Республики Казахстан и квазигосударственных компаний (свыше 90% портфеля), а операции РЕПО осуществляются через центрального контрагента и постоянно пролонгируются. При необходимости Банк может реализовать высоколиквидные ценные бумаги для покрытия нужд ликвидности, а также располагает альтернативными инструментами привлечения ликвидности на случай возникновения непредвиденных обстоятельств с ликвидностью, в том числе имеет финансовую поддержку со стороны Материнской компании

22. Оценка справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о привлечении сторонних оценщиков решается Правлением Банка. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. Как правило, оценщики меняются каждые три года.

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

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.

Иерархия источников справедливой стоимости

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаем ые исходные данные (Уровень 3)	
30 июня 2024 года (неаудировано)				

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	807.403.006	391.012.914	–	1.198.415.920
Финансовые инструменты, оцениваемые по ССПУ	–	2.163.020	–	2.163.020

	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаем ые исходные данные (Уровень 3)	
31 декабря 2023 года				

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	333.567.670	876.807.761	–	1.210.375.431
---	-------------	-------------	---	---------------

Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

Финансовые обязательства, оцениваемые по ССПУ	–	346.351	–	346.351
---	---	---------	---	---------

По состоянию на 30 июня 2024 года не было каких-либо переводов между Уровнями 1 и 2, 2 и 3.

По состоянию на 31 декабря 2023 года, были переводы из Уровня 1 в Уровень 2 и из Уровня 2 в Уровень 1. На дату изменения обстоятельств, вызвавших перевод финансовых активов, представленных инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по ССПУ, из Уровня 1 в Уровень 2, составил 349,286,695 тыс. тенге. На дату события при определенных обстоятельствах финансовых активов представленных инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по ССПУ, были переведены из Уровня 2 в Уровень 1 на сумму 11,639,117 тысяч тенге. Реклассификация между уровнями произошла в связи со снижением или увеличением объема торгов и цен на рынке.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отдельном отчёте о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	30 июня 2024 года (неаудировано)		31 декабря 2023 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	266.524.113	266.524.113	202.939.584	202.944.956
Средства в финансовых организациях	36.473.878	36.473.878	45.803.762	45.803.762
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	95.555.532	98.286.347	101.521.612	106.136.566
Кредиты клиентам	612.726.159	519.223.952	608.431.886	491.951.647
Прочие финансовые активы	2.288.962	2.288.962	2.797.759	2.797.759
Финансовые обязательства				
Средства финансовых организаций	13.773.616	10.933.217	21.822.653	21.177.592
Средства клиентов	841.197.187	825.295.846	751.517.625	733.341.943
Обязательства по договорам РЕПО	1.004.604.885	950.863.372	1.056.250.886	1.059.708.422
Субординированный долг	1.040.000	1.040.000	1.040.000	1.040.000
Обязательства по аренде	4.080.235	4.080.235	3.281.866	3.281.866
Обязательства от продолжающегося участия	238.398.107	97.308.344	224.785.962	92.224.372
Прочие финансовые обязательства	4.901.947	4.901.947	3.679.879	3.679.879

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в отдельной финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отдельном 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 (менее трёх месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котироваемых облигаций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость некотироваемых инструментов, кредитов клиентам, средств клиентов, средств в других банках и прочих финансовых организациях, средств банков и прочих финансовых организаций, субординированных займов, 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.

Основные средства – земля и здания

Справедливая стоимость земли и зданий, находящихся в собственности Банка, основывается на оценках, произведенных аккредитованным независимым оценщиком. Справедливая стоимость земли и зданий Банка была определена при помощи сравнительного (рыночного) и доходного методов.

Описание значительных ненаблюдаемых исходных данных для оценки:

Ниже представлены значительные ненаблюдаемые исходные данные, использованные для оценки справедливой стоимости основных средств, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023:

Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Средняя ставка аренды (с поправкой на банковские укрепления)	3.500 – 8.431 (5.966) тенге/кв.метр
Подход к взвешиванию	50/50 %

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 Банка включают контрагентов, которые являются акционером Банка, а также членов Совета директоров и Правления. Прочие связанные стороны включают в себя: компании, с которыми Банк имеет общих значительных акционеров; компании, в которых значительная доля голосующих акций принадлежит, косвенно или непосредственно, акционеру Банка или физическим лицам, имеющим существенное влияние на Банк и любое лицо, которое, как ожидается, будет оказывать влияние или на которое будет оказывать влияние указанное физическое лицо в их сделках с Банком.

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

Суммы операций со связанными сторонами на 30 июня 2024 и 31 декабря 2023 годов представлены ниже:

30 июня 2024 года (неаудировано)			
На 30 июня 2024 года	Материнская организация	Ключевой управленческ ий персонал	Прочие связанные стороны
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	224.560	–	–
Кредиты клиентам	–	1.082	373.885
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам	–	(55)	(1.050)
Прочие активы	–	–	1.510
Обязательства			
Средства клиентов	2.200.020	180.141	64.546.441
Субординированный долг	1.040.000	–	–
Прочие обязательства	366.912	91	36.941
31 декабря 2023 года			
На 31 декабря 2023 года	Материнская организация	Ключевой управленческ ий персонал	Прочие связанные стороны
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	197.829	–	–
Кредиты клиентам	–	200	125.551
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам	–	(9)	(540)
Прочие активы	–	–	38.414
Обязательства			
Средства клиентов	691.030	209.380	77.794.410
Субординированный долг	1.040.000	–	–
Прочие обязательства	172.380	26	1.886

По состоянию на 30 июня 2024 года Банк приобрел микрокредиты у ТОО «Микрофинансовая организация Фридом Финанс Кредит», связанной стороны Банка, на сумму 63.319.237 тыс. тенге (на 31 декабря 2023 года: 64.988.420 тыс. тенге).

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за годы, закончившиеся на 30 июня 2024 и 2023 годов:

	30 июня 2024 года (неаудировано)			30 июня 2023 года (неаудировано)		
	Материнс кая организац ия	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанны е стороны	Материнс кая организац ия	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанны е стороны
Процентный доход по кредитам клиентам	–	132	10.000	–	6	322
Расходы по кредитным убыткам	–	(45)	114	–	(5)	(159)
Процентные расходы по средствам клиентов	–	(2.359)	(123.621)	–	(2.933)	(516.008)
Процентные расходы по субординированному долгу	(40.000)	–	–	(40.000)	–	–
Чистый комиссионный (расход)/доход	11.429	880	50.547	(945.713)	2.234	112.794
Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте	(50.516)	615	653.804	278.250	115	691.695
Прочие операционные расходы	–	(8.224)	(870.875)	–	(6.884)	(118.907)

Ставки вознаграждения и сроки погашения по сделкам со связанными сторонами на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года представлены следующим образом:

	30 июня 2024 года (неаудировано)			31 декабря 2023 года		
	Материнс кая организац ия	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанны е стороны	Материнс кая организац ия	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанны е стороны
Кредиты клиентам						
Срок погашения	–	2025 г.	2037 г.	–	2024 г.	2037 г.
Годовая ставка вознаграждения в тенге	–	15,0%	30,0%	–	15,0%	30,0%
Средства клиентов						
Срок погашения	Бессрочны е	2024-2026 гг,	2024-2028 гг,	Бессрочны е	2024-2026 гг,	2024-2028 гг,
Годовая ставка вознаграждения в тенге	–	0,1%- 16,2%	0,1%- 16,2%	–	0,1%- 15,8%	0,1%- 15,8%
Годовая ставка вознаграждения в долларах США / евро	–	0,01%- 1,0%	0,3%-1,1%	–	0,01%- 1,0%	0,1%-1,1%
Субординированный долг						
Срок погашения	Бессрочны е	–	–	Бессрочны е	–	–
Годовая ставка вознаграждения в тенге	8,00%	–	–	8,00%	–	–

Ниже представлена информация на 30 июня 2024 и 2023 годов о начислении вознаграждения 5 (пяти) членам ключевого управленческого персонала:

	6 месяцев 2024 года	6 месяцев 2023 года
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	134.993	124.081
Отчисления на социальное обеспечение	14.128	11.515
Итого	149.121	135.596

24. Информация по статьям отчета о движении денежных средств «процентные доходы» и «процентные расходы»

Проценты полученные и процентные уплаченные в отчете о движении денежных средств представлены следующим образом:

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2024 года</i>	<i>2023 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Проценты полученные		
Денежные средства и их эквиваленты	1,531,988	680,440
Средства в финансовых организациях	269,591	130,731
Кредиты клиентам	48,320,123	19,041,990
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	98,026,259	42,649,004
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	12,606,456	–
Прочие активы	16,526	–
Проценты полученные	160,770,943	62,502,165
Проценты уплаченные		
Средства финансовых организаций	(1,157,692)	(238,651)
Средства клиентов	(17,291,230)	(6,560,962)
Обязательства по договорам «РЕПО»	(70,757,299)	(39,323,731)
Субординированный долг	(40,000)	(40,000)
Проценты уплаченные	(89,246,221)	(46,163,344)
Чистые проценты полученные	71,524,722	16,338,821

25. События после отчетной даты

На дату подписания данной отдельной финансовой отчетности не произошло значительных событий, которые руководство определило бы как требующие дополнительного раскрытия информации,