

**АО «Банк Фридом
Финанс Казахстан»**

Отдельная финансовая отчетность и
Аудиторское заключение независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2022

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Содержание

Страница

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-4
ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА:	
Отдельный отчет о финансовом положении	5
Отдельный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе	6
Отдельный отчет об изменениях в капитале	7
Отдельный отчет о движении денежных средств	8-9
Примечания к отдельной финансовой отчетности	10-74

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Руководство отвечает за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Банк Фридом Финанс Казахстан» («Банк») по состоянию на 31 декабря 2022 года, и соответствующего отдельного отчета о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний к отдельной финансовой отчетности (далее – «отдельная финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на отдельное финансовое положение и отдельные финансовые результаты деятельности Банка; и
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля всего Банка;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о отдельном финансовом положении Банка и обеспечить соответствие отдельной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Настоящая отдельная финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, была утверждена к выпуску Правлением Банка 28 апреля 2023 года и подлежит последующему утверждению Советом Директоров и Единственным Акционером в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

От имени Правления:



Ахметова Г.А.
Председатель Правления

28 апреля 2023 года
г. Алматы, Казахстан


Кубеева Д.К.
Главный бухгалтер

28 апреля 2023 года
г. Алматы, Казахстан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и Совету Директоров АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Мнение

Мы провели аудит отдельной финансовой отчетности Акционерного общества «Фридом Финанс Казахстан» («Банк»), состоящей из отдельного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 г., отдельного отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, отдельного отчета об изменениях в капитале и отдельного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний к отдельной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая отдельная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях отдельное финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2022 г., а также ее финансовые результаты и отдельное движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность, согласно указанным стандартам, далее раскрывается в разделе «*Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров* («Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчетности

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

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

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

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

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



Е. Жемісбаев
 Зайна Егембердиева
 Аудитор-исполнитель
 Квалификационное свидетельство
 № МФ-0000717
 от 10 января 2019 года



Ж. Жилысбаев
 Жангир Жилысбаев
 Генеральный директор
 ТОО «Делойт»

Государственная лицензия на
 осуществление аудиторской деятельности
 в Республике Казахстан
 № 0000015, серия МФЮ-2, выданная
 Министерством финансов
 Республики Казахстан
 от 13 сентября 2006 года

28 Апреля 2023 года
 г. Алматы, Республика Казахстан

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Отдельный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2022 г.
(в тысячах тенге)

	Прим.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	245,153,452	42,799,179
Средства в финансовых организациях	6	46,860,696	2,247,442
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		88,145	–
Инвестиционные ценные бумаги	8	655,723,864	325,984,528
Кредиты клиентам	7	295,343,815	15,789,745
Основные средства	9	9,653,523	4,894,130
Нематериальные активы	10	2,163,748	1,246,608
Инвестиции в дочернюю организацию	1	18,000	3,000
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	12	729,028	920,094
Прочие активы	11	3,669,601	1,402,316
Итого активы		1,259,403,872	395,287,042
Обязательства			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		–	8,650
Средства финансовых организаций	13	21,997,127	3,828,429
Средства клиентов	14	623,869,137	101,727,860
Обязательства по договорам «репо»	15	392,647,708	238,739,451
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	12	304,124	231,385
Субординированный долг	16	1,040,000	1,040,000
Обязательства по аренде	17	1,186,058	128,854
Обязательства от продолжающегося участия	18	147,906,554	–
Прочие обязательства	19	1,922,173	761,051
Итого обязательства		1,190,872,881	346,465,680
Капитал			
Уставный капитал	20	32,356,139	32,356,139
Дополнительно оплаченный капитал	16	2,400,340	2,400,340
Резерв переоценки основных средств	20	901,344	335,668
Нераспределённая прибыль		32,873,168	13,729,215
Итого капитал		68,530,991	48,821,362
Итого капитал и обязательства		1,259,403,872	395,287,042

От имени Правления:

Ахметова Г.А.
Председатель Правления

28 апреля 2023 года
г. Алматы, Казахстан



Кубеева Д.К.
Главный бухгалтер

28 апреля 2023 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-74 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Отдельный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
(в тысячах тенге)

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	21	53,932,546	17,144,260
Процентные расходы	21	(46,883,010)	(13,824,156)
Чистый процентный доход	21	7,049,536	3,320,104
Расходы по ожидаемым кредитным убыткам	5, 6, 7, 11	(4,937,515)	(274,134)
Чистый процентный доход после расходов по ожидаемым кредитным убыткам		2,112,021	3,045,970
Чистый комиссионный доход	22	866,271	147,285
Чистые доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	14,947,475	6,920,056
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		15,748,327	1,508,045
- переоценка валютных статей		(1,240,724)	(136,079)
Прочие доходы		367,844	88,134
Непроцентные доходы		30,689,193	8,527,441
Расходы на персонал	24	(7,414,061)	(3,338,504)
Административные и прочие операционные расходы	24	(6,142,482)	(2,335,433)
Убыток от переоценки основных средств		(150,585)	-
Прочие расходы		(18,668)	(50,643)
Непроцентные расходы		(13,725,796)	(5,724,580)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		19,075,418	5,848,831
Экономия по корпоративному подоходному налогу	12	63,883	343,538
Прибыль за год		19,139,301	6,192,369
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые впоследствии не будут расклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Переоценка основных средств		712,910	-
Корпоративный подоходный налог, относящийся к компонентам совокупного дохода	12	(142,582)	-
Прочий совокупный убыток за год, за вычетом корпоративного подоходного налога		570,328	-
Итого совокупный доход за год		19,709,629	6,192,369
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	25	939.76	547.18

От имени Правления:

Ахметова Г.А.
Председатель Правления

28 апреля 2023 года
г. Алматы, Казахстан



Кубеева Д.К.
Главный бухгалтер

28 апреля 2023 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-74 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Отдельный отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
(в тысячах тенге)

Прим.	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2020 года	9,356,140	–	340,075	7,532,439	17,228,654
Прибыль за год	–	–	–	6,192,369	6,192,369
Прочий совокупный доход за год	–	–	–	–	–
Итого совокупный доход за год	–	–	–	6,192,369	6,192,369
Увеличение уставного капитала	20 22,999,999	–	–	–	22,999,999
Погашение субординированного долга	16 –	2,400,340	–	–	2,400,340
Амортизация резерва переоценки основных средств	–	–	(4,407)	4,407	–
31 декабря 2021 года	32,356,139	2,400,340	335,668	13,729,215	48,821,362
Прибыль за год	–	–	–	19,139,301	19,139,301
Прочий совокупный доход за год	–	–	570,328	–	570,328
Итого совокупный доход за год	–	–	570,328	19,139,301	19,709,629
Амортизация резерва переоценки основных средств	–	–	(4,652)	4,652	–
31 декабря 2022 года	32,356,139	2,400,340	901,344	32,873,168	68,530,991

От имени Правления:

Ахметова Г.А.
Председатель Правления

28 апреля 2023 года
г. Алматы, Казахстан



Кубеева Д.К.
Главный бухгалтер

28 апреля 2023 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-74 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Отдельный отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
(в тысячах тенге)

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		50,776,566	17,577,119
Проценты выплаченные		(45,277,327)	(13,808,723)
Комиссии полученные		12,612,696	2,124,723
Комиссии выплаченные		(11,694,162)	(1,882,716)
Чистые реализованные доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		15,044,369	6,928,706
Чистые доходы, полученные по операциям в иностранной валюте, торговые операции		15,748,327	1,508,045
Прочие доходы полученные		367,844	87,709
Расходы на персонал выплаченные		(7,107,054)	(3,253,420)
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(4,673,727)	(1,816,376)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		25,797,532	7,465,067
<i>Чистые изменения в операционных активах и обязательствах</i>			
Средства в финансовых организациях		(44,301,976)	(1,368,663)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(149,972)	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(327,784,545)	(299,021,240)
Кредиты клиентам		(279,110,972)	(15,641,298)
Прочие активы		(4,388,705)	(435,348)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		–	276
Средства финансовых организаций		19,106,369	1,453,821
Средства клиентов		529,072,159	50,640,393
Обязательства по договорам «репо»		153,908,257	230,798,898
Обязательства от продолжающегося участия		147,906,554	–
Прочие обязательства		463,021	258,345
Чистые денежные средства от/(использованные в) операционной деятельности до налогообложения		220,517,722	(25,849,749)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(132,345)	(794,069)
Чистые денежные средства от/(использованные в) операционной деятельности		220,385,377	(26,643,818)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(4,721,583)	(919,907)
Приобретение нематериальных активов		(1,676,644)	(183,853)
Взнос в уставный капитал дочерней организации	1	(15,000)	–
Поступления от реализации основных средств		–	4,144
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(6,413,227)	(1,099,616)

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Отдельный отчет о движении денежных средств (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
(в тысячах тенге)

	Прим.	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступление от выпуска акций	20	–	22,999,999
Погашение обязательств по аренде	17	(132,224)	(62,995)
Чистые денежные средства (использованные в) / от финансовой деятельности		(132,224)	22,937,004
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		213,839,926	(4,806,430)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(11,181,524)	(177,204)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		(304,129)	598
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года	5	42,799,179	47,782,215
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	5	245,153,452	42,799,179
Неденежные операции			
Погашение субординированного долга	16, 30	–	2,400,340

От имени Правления:

Ахметова Г.А.
Председатель Правления

28 апреля 2023 года
г. Алматы, Казахстан



Кубеева Д.К.
Главный бухгалтер

28 апреля 2023 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-74 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Примечания к отдельной отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
(в тысячах тенге)

1. Описание деятельности

Данная отдельная финансовая отчетность включает финансовую отчетность акционерного общества «Банка Фридом Финанс Казахстан» (далее – «Банк»).

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 развитию финансового рынка (далее – «Агентство») от 10 июня 2011 года. 22 октября 2022 года Банк получил лицензию на проведение банковских и иных операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан, и осуществление деятельности на рынке ценных бумаг, выданную Агентством. Деятельность Банка регулируется Агентством.

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года филиальная сеть Банка включает 10 филиалов, расположенных в Республике Казахстан (31 декабря 2021 года: 9 филиалов).
Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Курмангазы, 61А.

Банк является членом АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (далее – «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-члена фонда. На 31 декабря 2022 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 2021 года: 15 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.

7 ноября 2022 года Банк произвел денежный взнос в уставный капитал ТОО «ОУСА Nova» в сумме 15,000 тыс.тенге.

На 31 декабря 2022 и 2021 годов единственным акционером Банка, владеющим 100% находящимся 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.

**Примечания к отдельной отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 г. (продолжение)
(в тысячах тенге)**

2. Основа подготовки отдельной финансовой отчетности

Общие положения

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

Отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учёта по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учётной политики». Например, земля и здания в составе основных средств, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости прибыль или убыток, оценивались по справедливой стоимости.

Руководство Банка не имеет намерений или необходимости ликвидировать или значительно сократить объем своей деятельности.

Настоящая отдельная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее – «тенге»), если не указано иное.

3. Основные положения учётной политики

Учётная политика, принятая при составлении годовой отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, соответствует учётной политике, применявшейся в предыдущем отчётном году, за исключением принятых введённых ниже новых редакций стандартов, вступивших в силу 1 января 2022 года. Банк не применял досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Новые и исправленные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года

В текущем году Банк применил ряд поправок к стандартам бухгалтерского учета по МСФО, выпущенных Советом по международным стандартам бухгалтерского учета (IASB), которые в обязательном порядке вступают в силу в течение отчетного периода, начинающегося 1 января 2022 года или после этой даты. Их применение не оказало какого-либо существенного влияния на раскрытие информации или на суммы, указанные в настоящей финансовой отчетности.

- *Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» – «Ссылка на концептуальную основу»*
- *Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» – «Выручка до предполагаемого использования»*
- *Поправки к МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» – «Убыточные договоры – стоимость выполнения контракта»*
- *Ежегодные усовершенствования стандартов МСФО: цикл 2018-2020 гг.*

Банк не ожидает, что применение стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на отдельную финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

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

На момент утверждения настоящей финансовой отчетности Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

Новый или пересмотренный стандарт или интерпретация

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием»

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как текущих или долгосрочных»

Поправки к МСФО (IAS) 1 и практическому заявлению по МСФО (IFRS) 2 «Раскрытие информации об учетной политике»

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

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим в результате одной операции»

Банк не ожидает, что применение стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на отдельную финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), и такие нефинансовые активы, как 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.

Примечания к отдельной отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 г. (продолжение)
(в тысячах тенге)

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 («ССПСД»);
- ССПУ.

Примечания к отдельной отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 г. (продолжение)
(в тысячах тенге)

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.

**Примечания к отдельной отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 г. (продолжение)
(в тысячах тенге)**

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.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

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

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

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

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

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 предприятия

Дочернее предприятие – организация, включая необъединенную организацию, такую как товарищество, которая находится под управлением Банка. Банк обозначает свои инвестиции в дочерние предприятия по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Изменение справедливой стоимости инвестиций в дочерние предприятия признается непосредственно в капитале в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе и не реклассифицируется в состав прибыли или убытка 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 отчётности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отдельном отчёте о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства 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 предназначены 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 или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

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

і. 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.

**Примечания к отдельной отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 г. (продолжение)
(в тысячах тенге)**

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 которым 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 отчёте 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 отчёте 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 отчёте 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:

Примечания к отдельной отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 г. (продолжение)
(в тысячах тенге)

- 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, Банк признаёт прибыль или убыток от модификации, которые представляются в отдельной строке в отдельном отчёте 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 она сохранила 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 отчётности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвилла, 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.

Примечания к отдельной отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 г. (продолжение)
(в тысячах тенге)

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

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 отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения отдельной финансовой отчетности к выпуску.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отдельном отчете 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 отчете 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 надежно 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 ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой 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 она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

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

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

Комиссионные 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 пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отдельном отчете 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 прибылей за вычетом убытков по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2022 и 2021 годов официальный курс НБРК составлял 462.65 тенге и 431.80 тенге за 1 доллар США соответственно.

4. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

В процессе применения учётной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в отдельной финансовой 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 отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 28.

Примечания к отдельной отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 г. (продолжение)
(в тысячах тенге)

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. Ухудшение кредитного качества кредитных портфелей и торговой дебиторской задолженности (помимо прочего) в результате пандемии COVID-19 может оказать значительное влияние на оценку ОКУ Банком. Расчёты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчёта ОКУ, которые считаются суждениями и расчётными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком для определения вероятности дефолта (PD);
- критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под 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 сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учётом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

См. Примечание 27 для более подробной информации.

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.

Примечания к отдельной отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 г. (продолжение)
(в тысячах тенге)

Налогообложение

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

Руководство 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 31 декабря 2022 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.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Наличные средства в кассе	9,481,882	3,086,571
Средства на текущих счетах в НБРК	108,290,853	5,058,210
Средства на текущих счетах в других банках	25,991,949	20,513,029
Средства на текущих счетах бирж	6,419,720	–
Средства на текущих счетах брокеров	195,935	–
Займы по договорам «обратное репо»	41,573,982	5,919,022
Срочные вклады в НБРК с договорным сроком погашения 90 дней или менее	53,733,419	8,252,005
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ОКУ	245,687,740	42,828,837
Резерв под ОКУ	(534,288)	(29,658)
Итого денежные средства и их эквиваленты	245,153,452	42,799,179

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Примечания к отдельной отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 г. (продолжение)
(в тысячах тенге)

Все остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Стадии 1 для целей оценки ОКУ.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, Банк заключил договоры «обратное репо» на Казахстанской фондовой бирже. Предметом указанных договоров являются государственные облигации, общая справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 41,560,718 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 5,939,786 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2022 года средства на текущих счетах бирж представлены средствами на Московской бирже (МОЕХ).

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как процент от определённых обязательств банков. Банки обязаны выполнять данные требования путём поддержания средней величины резервных активов (наличные денежные средства в национальной валюте и средства на текущих счетах в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2022 года минимальные резервные требования Банка составляют 12,048,895 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 1,985,499 тыс. тенге).

6. Средства в финансовых организациях

Средства в финансовых организациях включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Средства, предоставленные в качестве обеспечения	45,929,377	1,270,909
Срочные депозиты	986,291	978,689
Средства в финансовых организациях до вычета резерва под ОКУ	46,915,668	2,249,598
Резерв под ОКУ	(54,972)	(2,156)
Итого средства в финансовых организациях	46,860,696	2,247,442

По состоянию на 31 декабря 2022 года средства, предоставленные в качестве обеспечения, включают страховой депозит участника системы MasterCard в сумме 2,326,035 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 306,782 тыс. тенге), страховой депозит участника системы Visa International в сумме 3,003,287 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 149,127 тыс. тенге), в банке второго уровня для расчетов с MasterCard и Visa International в сумме 693,975 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 0 тенге), вклад, являющийся обеспечением обязательств Банка перед КФБ, в сумме 39,841,780 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 815,000 тыс. тенге) и вклад, являющийся обеспечением обязательств Банка перед Московской биржей (МОЕХ), в сумме 64,300 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 0 тенге).

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов срочные депозиты включают депозиты в зарубежном банке, деноминированные в евро, с контрактным сроком на 90 дней со ставкой вознаграждения 1.0%.

Все остатки средств в финансовых организациях отнесены к Стадии 1 для целей оценки ОКУ.

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Примечания к отдельной отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 г. (продолжение)
(в тысячах тенге)

7. Кредиты клиентам

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиты клиентам	299,293,178	16,105,040
Кредитные карты	77,653	32,929
Кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ	299,370,831	16,137,969
Стадия 1	298,448,384	16,089,740
Стадия 2	207,969	15,960
Стадия 3	714,478	32,269
	299,370,831	16,137,969
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4,027,016)	(348,224)
Итого кредиты клиентам	295,343,815	15,789,745

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости кредитов клиентам в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиты, обеспеченные недвижимостью	229,678,675	8,757,995
Беззалоговые кредиты*	46,541,089	7,368,905
Кредиты, обеспеченные движимым имуществом	17,217,709	–
Кредиты, обеспеченные денежными средствами и депозитами	5,845,178	8,536
Кредиты, обеспеченные гарантиями и поручительствами	88,180	2,533
	299,370,831	16,137,969
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4,027,016)	(348,224)
Итого кредиты клиентам	295,343,815	15,789,745

* Беззалоговые кредиты, в основном, представлены кредитами, приобретенными в рамках договора уступки прав требований.

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2022 года на долю десяти самых крупных заёмщиков Банка, помимо кредитов, приобретенных в рамках договора уступки прав требований, приходилось 2% (на 31 декабря 2021 года: 3%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под ОКУ. На 31 декабря 2022 года совокупная сумма данных кредитов составила 6,153,734 тыс. тенге (на 31 декабря 2021 года: 526,510 тыс. тенге). По этим кредитам был начислен оценочный резерв в размере 586 тыс. тенге на 31 декабря 2022 года (на 31 декабря 2021 года: 779 тыс. тенге).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по видам продуктов:

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Ипотека	229,678,675	76.7%	8,765,072	54.3%
Потребительские цели	46,465,155	15.5%	7,339,968	45.5%
Автокредитование	17,217,709	5.8%	–	–
Пополнение оборотных средств	5,931,639	2.0%	–	–
Кредитные карты	77,653	0.0%	32,929	0.2%
Итого кредиты клиентам	299,370,831	100.0%	16,137,969	100.0%

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Примечания к отдельной отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 г. (продолжение)
(в тысячах тенге)

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ.

Анализ изменения в резерве под ОКУ кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, представлен следующим образом:

	2022 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость					
на 1 января 2022 года	16,089,740	15,960	32,269	–	16,137,969
Переводы в Стадию 1	120,954	(56,036)	(64,918)	–	–
Переводы в Стадию 2	(529,937)	530,456	(519)	–	–
Переводы в Стадию 3	(755,904)	(56,240)	812,144	–	–
Новые созданные или приобретённые активы	328,408,569	–	–	–	328,408,569
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(44,863,589)	(226,171)	(56,532)	–	(45,146,292)
Списанные суммы	–	–	(7,966)	–	(7,966)
Влияние изменения валютных курсов	(21,449)	–	–	–	(21,449)
На 31 декабря 2022 года	298,448,384	207,969	714,478	–	299,370,831

	2022 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2022 года	(327,276)	(4,078)	(16,870)	–	(348,224)
Переводы в Стадию 1	(29,914)	12,584	17,330	–	–
Переводы в Стадию 2	82,785	(83,304)	519	–	–
Переводы в Стадию 3	50,032	11,783	(61,815)	–	–
Новые созданные или приобретённые активы	(4,634,415)	–	–	–	(4,634,415)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	1,147,288	216,248	7,428	–	1,370,964
Изменение в параметрах риска	(113,511)	(170,567)	(139,229)	–	(423,307)
Списанные суммы	–	–	7,966	–	7,966
Влияние изменения валютных курсов	–	–	–	–	–
ОКУ на 31 декабря 2022 года	(3,825,011)	(17,334)	(184,671)	–	(4,027,016)

Анализ изменения в резерве под ОКУ индивидуально существенных кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, представлен следующим образом:

	2021 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость					
на 1 января 2021 года	437,816	3,378	54,924	–	496,118
Переводы в Стадию 2	(15,741)	16,221	(480)	–	–
Переводы в Стадию 3	(29,744)	(3,247)	32,991	–	–
Новые созданные или приобретённые активы	19,024,530	–	–	–	19,024,530
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(3,327,152)	(392)	(14,229)	–	(3,341,773)
Списанные суммы	–	–	(40,942)	–	(40,942)
Влияние изменения валютных курсов	31	–	5	–	36
На 31 декабря 2021 года	16,089,740	15,960	32,269	–	16,137,969

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Примечания к отдельной отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 г. (продолжение)
(в тысячах тенге)

	2021 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2021 года	(28,356)	(1,669)	(54,649)	–	(84,674)
Переводы в Стадию 2	158	(638)	480	–	–
Переводы в Стадию 3	1,907	1,617	(3,524)	–	–
Новые созданные или приобретённые активы	(326,566)	–	–	–	(326,566)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	17,902	52	8,741	–	26,695
Изменение в параметрах риска	7,679	(3,440)	(8,855)	–	(4,616)
Списанные суммы	–	–	40,942	–	40,942
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(5)	–	(5)
ОКУ на 31 декабря 2021 года	(327,276)	(4,078)	(16,870)	–	(348,224)

Кредиты микрофинансовой организации

В мае 2021 года Банк заключил с ТОО «Микрофинансовая организация Фридом Финанс Кредит» (далее – «МФО»), являющимся связанной стороной Банка, соглашение об уступке прав требований по беззалоговым кредитам, выданным на основании заключенных с заемщиками договоров о предоставлении микрокредита, по которому МФО передает Банку права требования по микрокредитам. При первоначальном признании Банк отражает права требований по микрокредитам по рыночной стоимости, определяемой независимой оценочной компанией. По состоянию на 31 декабря 2022 года лимит на общую стоимость прав требований по микрокредитам составлял не более 158,000,000 тыс. тенге (на 31 декабря 2021 года: не более 14,000,000 тыс. тенге).

Банк имеет право осуществить обратную продажу микрокредитов в МФО, имеющих на момент продажи наличие просроченной задолженности более 20 (двадцати) дней. В течение 2022 года Банк выкупил права требований на сумму 89,265,520 тыс. тенге (в течение 2021 года: 12,398,888 тыс. тенге) и осуществил обратную продажу на сумму 19,013,408 тыс. тенге (в течение 2021 года: 2,928,026 тыс. тенге). По состоянию на 31 декабря 2022 года валовая балансовая стоимость микрокредитов, приобретенных у МФО с правом обратной продажи, составляла 46,465,155 тыс. тенге (на 31 декабря 2021 года: 7,339,969 тыс. тенге).

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Примечания к отдельной отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 г. (продолжение)
(в тысячах тенге)

8. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующее:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Облигации казахстанских корпораций	374,026,030	174,187,218
Государственные облигации Республики Казахстан	260,987,588	149,095,088
Государственные облигации иностранных государств	12,413,353	666,017
Облигации иностранных организаций	2,754,152	2,036,205
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	650,181,123	325,984,528
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Акции казахстанских корпораций	5,542,741	—
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,542,741	—
Итого инвестиционные ценные бумаги	655,723,864	325,984,528

По состоянию на 31 декабря 2022 года справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, являющихся обеспечением по договорам обратного репо, составляет 41,573,982 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 5,919,022 тыс. тенге), а по договорам прямого репо составляет 393,900,580 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 239,368,657 тыс. тенге). По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов балансовая стоимость операций репо по вышеуказанным активам составляла 392,647,708 тыс. тенге и 238,739,451 тыс. тенге, соответственно (Примечание 15).

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Примечания к отдельной отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 г. (продолжение)
(в тысячах тенге)

9. Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

	Земля	Здания и сооружения	Мебель и офисное оборудование	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Улучшенное арендованного имущества	Активы в форме права пользования	Итого
Переоценённая/ первоначальная стоимость:								
На 31 декабря 2020 года	386,861	3,230,953	943,282	751,994	25,533	14,996	243,584	5,597,203
Поступления	–	229,855	157,360	343,855	16,757	2,932	126,975	877,734
Выбытия	–	(386)	(25,038)	(13,276)	(4,136)	(14,996)	(174,700)	(232,532)
Модификация	–	–	–	–	–	–	(68,884)	(68,884)
Влияние переоценки	–	–	–	–	–	–	–	–
На 31 декабря 2021 года	386,861	3,460,422	1,075,604	1,082,573	38,154	2,932	126,975	6,173,521
Поступления	–	201,919	1,179,794	1,628,169	–	603,904	1,140,787	4,754,573
Выбытия	–	–	(86,413)	(17,501)	–	–	(3,501)	(107,415)
Модификация	–	–	–	–	–	–	(24,770)	(24,770)
Переводы	–	–	(110)	110	–	–	–	–
Влияние переоценки	73,143	381,445	–	–	–	–	–	454,588
На 31 декабря 2022 года	460,004	4,043,786	2,168,875	2,693,351	38,154	606,836	1,239,491	11,250,497
Накопленный износ:								
На 31 декабря 2020 года	–	–	(607,010)	(480,751)	(7,448)	(7,121)	(125,630)	(1,227,960)
Начисление	–	(50,920)	(86,729)	(73,314)	(2,903)	(5,622)	(53,326)	(272,814)
Выбытия	–	32	20,059	13,274	1,552	11,766	174,700	221,383
На 31 декабря 2021 года	–	(50,888)	(673,680)	(540,791)	(8,799)	(977)	(4,256)	(1,279,391)
Начисление	–	(56,850)	(132,360)	(152,180)	(3,816)	(22,246)	(155,388)	(522,840)
Выбытия	–	–	76,588	17,430	–	–	3,501	97,519
Влияние переоценки	–	107,738	–	–	–	–	–	107,738
На 31 декабря 2022 года	–	–	(729,452)	(675,541)	(12,615)	(23,223)	(156,143)	(1,596,974)
Балансовая стоимость:								
На 31 декабря 2021 года	386,861	3,409,534	401,924	541,782	29,355	1,955	122,719	4,894,130
На 31 декабря 2022 года	460,004	4,043,786	1,439,423	2,017,810	25,539	583,613	1,083,348	9,653,523

Банк воспользовался услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости земли, зданий и сооружений, находящихся в собственности Банка, в декабре 2022 года. Справедливая стоимость была определена с использованием рыночного и доходного подходов. Более подробная информация о справедливой стоимости земли, зданий и сооружений раскрывается в Примечании 28.

Если земля, здания и сооружения были бы учтены по первоначальной стоимости, то остаточная стоимость указанных основных средств составила бы на 31 декабря:

	2022 год	2021 год
Первоначальная стоимость	4,137,927	4,137,927
Накопленный износ	(667,731)	(608,531)
Остаточная стоимость	3,470,196	3,529,396

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Примечания к отдельной отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 г. (продолжение)
(в тысячах тенге)

Первоначальная стоимость полностью амортизированных активов, находящихся в использовании Банка на 31 декабря 2022 года, составляет 526,673 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 414,882 тыс. тенге).

10. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов представлено следующим образом:

	Программное обеспечение	Программ- ное обеспечение в разработке	Лицензии	Итого
Первоначальная стоимость:				
На 31 декабря 2020 года	1,840,732	–	208	1,840,940
Поступления	57,563	126,278	–	183,841
На 31 декабря 2021 года	1,898,295	126,278	208	2,024,781
Поступления	450,616	575,818	–	1,026,434
Выбытия	(903)	–	–	(903)
Переводы	500,362	(500,362)	–	–
На 31 декабря 2022 года	2,848,370	201,734	208	3,050,312
Накопленный износ:				
На 31 декабря 2020 года	(678,780)	–	(208)	(678,988)
Начисление	(99,185)	–	–	(99,185)
На 31 декабря 2021 года	(777,965)	–	(208)	(778,173)
Начисление	(109,294)	–	–	(109,294)
Выбытия	903	–	–	903
На 31 декабря 2022 года	(886,356)	–	(208)	(886,564)
Балансовая стоимость:				
На 31 декабря 2021 года	1,120,330	126,278	–	1,246,608
На 31 декабря 2022 года	1,962,014	201,734	–	2,163,748

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Примечания к отдельной отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 г. (продолжение)
(в тысячах тенге)

11. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Дебиторская задолженность по ценным бумагам	633,064	466,150
Дебиторская задолженность по банковской деятельности	597,354	–
Дебиторская задолженность по продаже имущества в рассрочку	172,503	368,582
Прочая дебиторская задолженность	290,929	10,677
Итого прочие финансовые активы	1,693,850	845,409
Резерв под ОКУ	(686,080)	(56,452)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резервов	1,007,770	788,957
Предоплата за основные средства и нематериальные активы	1,930,155	168,931
Предоплаченные расходы	556,943	267,976
Запасы	147,406	95,384
Предоплата по налогам, помимо корпоративного подоходного налога	26,889	34,330
Прочее	438	46,738
Итого прочие нефинансовые активы	2,661,831	613,359
Итого прочие активы	3,669,601	1,402,316

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк имел накопленный купон по ценным бумагам в сумме 633,064 тыс. тенге. 10 января 2023 года оплата накопленного купона была в полной мере получена Банком.

13 декабря 2021 года была заключена сделка по приобретению долговых ценных бумаг Gaz Finance plc. В результате технической ошибки на КФБ была неверно отражена номинальная стоимость по данным ценным бумагам, что привело к неполному зачислению данных ценных бумаг на брокерский счет Банка. В результате на 31 декабря 2021 года образовалась дебиторская задолженность по ценным бумагам в сумме 466,150 тыс. тенге. 14 февраля 2022 года КФБ провела зачисление данных ценных бумаг на счет Банка.

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	(4,832)	(575)	(51,045)	(56,452)
Чистое изменение резерва *	(18,085)	(40,151)	(591,574)	(649,810)
Списания	2,202	–	–	2,202
Курсовые разницы	602	979	16,399	17,980
Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря 2022 года	(20,113)	(39,747)	(626,220)	(686,080)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	(22)	(21)	(11,564)	(11,607)
Чистое изменение резерва *	(5,192)	(554)	(55,612)	(61,358)
Списания	–	–	16,131	16,131
Курсовые разницы	382	–	–	382
Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря 2021 года	(4,832)	(575)	(51,045)	(56,452)

* Чистое изменение резерва входит в статью «Расходы по кредитным убыткам» в отдельном отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе.

Примечания к отдельной отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 г. (продолжение)
(в тысячах тенге)

12. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие позиции:

	2022 год	2021 год
Корректировка прошлых лет по текущему корпоративному подоходному налогу	5,960	–
Экономия по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(69,843)	(343,538)
Экономия по корпоративному подоходному налогу	(63,883)	(343,538)

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

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

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	19,073,501	5,847,415
Нормативная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу, рассчитанные по нормативной ставке	3,814,700	1,169,483
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам, необлагаемые	(4,565,331)	(1,578,620)
Процентные расходы по привилегированным акциям, не относимые на вычет	16,000	16,000
Административные и прочие операционные расходы, не относимые на вычет	320,732	24,831
Расходы по ожидаемым кредитным убыткам, не относимые на вычет	213,107	–
Прочее	136,909	24,768
Экономия по корпоративному подоходному налогу	(63,883)	(343,538)

В соответствии с налоговым кодексом Республики Казахстан, убытки, возникающие при продаже ценных бумаг, возмещаются за счет доходов от прироста капитала, полученных при продаже других ценных бумаг, за исключением доходов от прироста капитала, полученных при продаже ценных бумаг на биржах, функционирующих на территории Республики Казахстан. Доходы, полученные от реализации ценных бумаг методом открытых торгов на фондовых биржах, функционирующих на территории Республики Казахстан, налогом не облагаются. Там, где эти потери не могут быть компенсированы в периоде, в котором они были понесены, они могут быть перенесены на последующие десять лет, включительно, и компенсироваться за счет прироста капитала доходов, полученных от продажи других ценных бумаг. В течение годов, закончившихся 31 декабря 2022 и 2021 годов, Банк не понес никаких убытков, которые могут быть перенесены на последующие годы.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов активы по текущему корпоративному подоходному налогу составляют 729,028 тыс. тенге и 920,094 тыс. тенге, соответственно.

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Примечания к отдельной отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 г. (продолжение)
(в тысячах тенге)

Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующее:

	2020 год	Возникно- вание и уменьше- ние временных разниц в составе прибыли или убытка	Возникно- вание и уменьше- ние временных разниц в составе прочего совокупного дохода	2021 год	Возникно- вание и уменьше- ние временных разниц в составе прибыли или убытка	Возникно- вание и уменьше- ние временных разниц в составе прочего совокупного дохода	2022 год
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц							
Кредиты клиентам	–	177,534	–	177,534	531,580	–	709,114
Прочие активы	24,263	(11,746)	–	12,517	(6,740)	–	5,777
Обязательства по аренде	25,624	147	–	25,771	211,441	–	237,212
Прочие обязательства	5,093	17,016	–	22,109	61,402	–	83,511
Отложенные налоговые активы	54,980	182,951	–	237,931	797,683	–	1,035,614
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц							
Кредиты клиентам	(1,078)	1,078	–	–	–	–	–
Основные средства и нематериальные активы	(265,571)	(179,202)	–	(444,773)	(535,714)	(142,582)	(1,123,069)
Активы в форме права пользования	(23,591)	(952)	–	(24,543)	(192,126)	–	(216,669)
Субординированный долг	(339,663)	339,663	–	–	–	–	–
Отложенные налоговые обязательства	(629,903)	160,587	–	(469,316)	(727,840)	(142,582)	(1,339,738)
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	(574,923)	343,538	–	(231,385)	69,843	(142,582)	(304,124)

Примечания к отдельной отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 г. (продолжение)
(в тысячах тенге)

13. Средства финансовых организаций

Средства финансовых организаций включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Счета финансовых организаций	17,487,588	–
Депозиты от государственных организаций	4,509,539	3,828,429
Итого средства финансовых организаций	21,997,127	3,828,429

По состоянию на 31 декабря 2022 года счета финансовых организаций представлены счетами на сумму 17,487,588 тыс. тенге, полученными от трех зарубежных банков.

По состоянию на 31 декабря 2022 года депозиты от государственных организаций представлены депозитами на сумму 4,509,539 тыс. тенге, полученными от АО «Казахстанский фонд устойчивости» в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных кредитов клиентов (31 декабря 2021 года: 3,828,429 тыс. тенге), со сроком завершения в 2036 - 2050 годах и ставками вознаграждения от 0.1% до 2.99%.

14. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	256,776,335	42,132,390
- Розничные клиенты	35,147,063	3,897,014
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	280,620,416	32,414,413
- Корпоративные клиенты	43,875,780	22,223,978
Гарантийные депозиты		
- Розничные клиенты	7,066,590	94,986
- Корпоративные клиенты	382,953	965,079
Итого средства клиентов	623,869,137	101,727,860
Удерживаемые в качестве обеспечения по кредитам клиентам	6,196,575	102,916
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 26)	1,252,970	957,149

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Примечания к отдельной отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 г. (продолжение)
(в тысячах тенге)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	322,834,069	51.7%	36,406,413	35.8%
Профессиональные услуги	186,012,305	29.8%	26,012,425	25.6%
Финансовые услуги	42,495,264	6.8%	8,695,444	8.5%
Торговля	20,584,620	3.3%	4,980,956	4.9%
Производство	11,496,648	1.8%	4,290,247	4.2%
Строительство	9,610,252	1.5%	3,797,226	3.7%
Деятельность холдинговых компаний	8,406,356	1.3%	453,074	0.4%
Связь и информация	7,668,023	1.2%	3,584,908	3.5%
Аренда	2,861,695	0.5%	5,059,296	5.0%
Образование	1,600,451	0.3%	520,279	0.5%
Недвижимость	1,152,367	0.2%	2,468	0.0%
Транспорт	856,219	0.1%	720,772	0.7%
Электроэнергетика	609,029	0.1%	103,435	0.1%
Горнодобывающая промышленность	596,379	0.1%	100,010	0.1%
Сельское хозяйство	400,016	0.1%	244,453	0.2%
Управление активами	229,220	0.0%	47,113	0.0%
Страхование	141,689	0.0%	124,333	0.1%
Медицинские услуги	121,661	0.0%	553,964	0.5%
Некоммерческие организации	15,061	0.0%	3,714	0.0%
Прочее	6,177,813	1.2%	6,027,330	6.2%
Итого средства клиентов	623,869,137	100.0%	101,727,860	100.0%

На 31 декабря 2022 года на долю десяти самых крупных клиентов Банка приходилось 34% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах клиентов (31 декабря 2021 года: 37%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 31 декабря 2022 года составил 213,504,922 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 37,744,197 тыс. тенге).

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вклада по первому требованию вкладчика. Согласно действующим условиям приема вкладов, в случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу выплачивается за фактический срок размещения вклада.

15. Обязательства по договорам «репо»

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов Банк заключил договора «репо» на Казахстанской фондовой бирже. Справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по договорам «репо» представлены ниже:

	31 декабря 2022 года	
	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
Государственные облигации Республики Казахстан	222,378,175	222,907,471
Облигации казахстанских корпораций	153,622,027	154,366,866
Купонные облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	12,381,729	12,360,291
Государственные облигации иностранных государств	4,265,777	4,265,952
Итого обязательства по договорам «репо»	392,647,708	393,900,580

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Примечания к отдельной отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 г. (продолжение)
(в тысячах тенге)

	31 декабря 2021 года	
	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
Государственные облигации Республики Казахстан	122,249,624	122,787,326
Облигации казахстанских корпораций	110,290,852	110,378,704
Купонные облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	6,198,975	6,202,627
Итого обязательства по договорам «репо»	238,739,451	239,368,657

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов в обязательства по договорам «репо» включены начисленные проценты в сумме 868,253 тыс. тенге и 92,457 тыс. тенге со сроком погашения в январе 2023 и 2022 годов, соответственно.

16. Субординированный долг

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. В 2022 и 2021 годах расходы по дивидендам по привилегированным акциям составили 80,000 тыс. тенге и были классифицированы как процентные расходы в соответствии с МСФО (IAS) 32, из которых было погашено 40,000 тыс. тенге. Справедливая стоимость модифицированных кредитов при первоначальном признании была определена Банком с использованием рыночных процентных ставок в размере 10.77% годовых для кредита в долларах США и 14.28% для кредита, выраженного в тенге.

В 2021 году между Банком и Freedom Holding Corp. были подписаны соглашения о расторжении договоров субординированного долга, согласно которым Freedom Holding Corp. произвел полное прощение субординированного долга, которое было отражено в составе дополнительно оплаченного капитала Банка в сумме 2,400,340 тыс. тенге.

Примечания к отдельной отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 г. (продолжение)
(в тысячах тенге)

17. Обязательства по аренде

Обязательства по аренде представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Анализ сроков погашения:		
Год 1	375,437	32,835
Год 2	360,109	32,400
Год 3	336,601	32,400
Год 4	264,220	32,400
Год 5	74,988	26,565
За вычетов неполученных процентов	(225,297)	(27,746)
Итого обязательства по аренде	1,186,058	128,854
Вид срока обязательств:		
Краткосрочные	280,417	23,055
Долгосрочные	905,641	105,799
Итого обязательства по аренде	1,186,058	128,854
Обязательства по аренде		
	2022 год	2021 год
Балансовая стоимость на 1 января	128,854	128,118
Поступления	1,140,787	126,975
Платежи	(132,224)	(62,995)
Прочие изменения*	48,641	(63,244)
Балансовая стоимость на 31 декабря	1,186,058	128,854

* Прочие изменения включают в себя неденежные изменения, такие как выбытия, процентные расходы и эффект от модификации договоров по обязательствам по аренде.

18. Обязательства от продолжающегося участия

Обязательства от продолжающегося участия представляют собой обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее – «Оператор»), связанные с государственной ипотечной программой «7-20-25». В соответствии с условиями данной программы Банк предоставляет ипотечные кредиты заемщикам и передает права требования по кредитам Оператору программы. В соответствии с программой и договоров доверительного управления, Банк осуществляет доверительное управление по переданным ипотечным кредитам. При этом Банк обязан выкупить права требования по переданным ипотечным кредитам при наличии просрочки по основному долгу и вознаграждению по кредитам более 90 календарных дней. Обратный выкуп осуществляется по номинальной стоимости кредита на дату покупки.

Банк определил, что он не передал и не сохранил за собой все риски и выгоды, связанные с правом собственности на данные активы, в частности, кредитный риск, но сохранил контроль над переданными активами и продолжает признавать кредиты в объеме своего продолжающегося участия в них. Объем продолжающегося участия ограничивается максимальной суммой полученного возмещения, которую Банк может быть обязан вернуть, так как продолжающееся участие Банка принимает форму гарантии по переданному активу. Так как Банк продолжает признавать актив в объеме своего продолжающегося участия в составе кредитов клиентам, Банк также признает связанное с ним обязательство. По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов основной долг по данным кредитам составил 147,906,554 тыс. тенге и ноль тенге, соответственно.

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Примечания к отдельной отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 г. (продолжение)
(в тысячах тенге)

19. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиторская задолженность перед поставщиками	821,675	438,092
Начисленные обязательные взносы в КФГД	278,188	22,673
Начисленные комиссионные расходы	137,137	82,922
Прочие финансовые обязательства	216,307	38,830
Прочие финансовые обязательства	1,453,307	582,517
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	287,554	96,047
Начисленные расходы по премиям	130,000	14,500
Оценочные обязательства (Примечание 2б)	47,000	47,000
Прочие нефинансовые обязательства	4,312	20,987
Прочие нефинансовые обязательства	468,866	178,534
Итого прочие обязательства	1,922,173	761,051

20. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов Банк имеет 53,500,000 объявленных простых акций. 27 октября 2021 года АО «Фридом Финанс» приобрел 11,010,052 простых акций Банка по балансовой стоимости 2,089 тенге за одну акцию.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов выпущенные в обращение простые акции в количестве 20,366,192 штуки были полностью оплачены акционером по цене размещения 1 тыс. тенге за одну простую акцию.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов уставный капитал составлял 32,356,139 миллионов тенге.

В 2022 и 2021 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 31 декабря 2022 и 2021 годов представлена ниже:

Вид акций	31 декабря 2022 года			31 декабря 2021 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	20,366,192	66,367,243	3,258.70	20,366,192	47,574,754	2,335.97

Резерв переоценки основных средств

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

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Примечания к отдельной отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 г. (продолжение)
(в тысячах тенге)

По состоянию на 31 декабря 2022 года резерв переоценки основных средств Банка составляет 901,344 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 335,668 тыс. тенге).

21. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход включает в себя следующие позиции:

	2022 год	2021 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Денежные средства и их эквиваленты	1,649,192	223,205
Средства в финансовых организациях	46,161	1,864
Кредиты клиентам	12,319,835	639,665
Инвестиционные ценные бумаги:		
- оцениваемые по ССПУ	39,877,774	16,217,155
Прочие активы	39,584	62,371
Итого процентные доходы	53,932,546	17,144,260
Процентные расходы		
Средства клиентов	(6,924,332)	(2,776,945)
Средства финансовых организаций	(1,095,081)	(295,218)
Обязательство по договорам «репо»	(38,694,349)	(10,437,164)
Субординированный долг	(80,000)	(307,589)
Обязательства по аренде	(73,411)	(5,640)
Прочие процентные расходы	(15,837)	(1,600)
Итого процентные расходы	(46,883,010)	(13,824,156)
Чистый процентный доход	7,049,536	3,320,104

В 2022 году процентные доходы по кредитам клиентов включают в себя убыток от модификации, не приводящей к прекращению признания, в сумме 8,516 тыс. тенге (в 2021 году: 209,215 тыс. тенге).

22. Чистый комиссионный доход

Чистый комиссионный доход включает в себя следующие позиции:

	2022 год	2021 год
Платежные карты	10,358,036	1,119,405
Расчётные операции	1,062,056	366,140
Кассовые операции	708,665	248,943
Операции с иностранной валютой	252,226	124,517
Открытие и ведение клиентских счетов	91,577	111,692
Гарантии выданные	88,790	118,951
Прочее	53,298	20,684
Итого комиссионные доходы	12,614,648	2,110,332
Операции по карт-счетам клиентов	(10,034,862)	(1,302,136)
Операции с ценными бумагами	(1,061,899)	(573,478)
Расчётные операции	(508,909)	(87,433)
Операции с иностранной валютой	(142,707)	-
Итого комиссионные расходы	(11,748,377)	(1,963,047)
Чистый комиссионный доход	866,271	147,285

Примечания к отдельной отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 г. (продолжение)
(в тысячах тенге)

23. Чистые доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистые доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток включает в себя следующие позиции:

	2022 г	2021 г
Чистые нереализованные доходы по торговым ценным бумагам	23,607,635	4,796,754
Чистые нереализованные доходы по производным финансовым инструментам	88,245	–
Чистые реализованные доходы по торговым ценным бумагам	1,098,242	2,555,650
Чистые реализованные убытки по производным финансовым инструментам	(9,846,647)	(432,348)
Итого чистые доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14,947,475	6,920,056

24. Расходы на персонал и административные и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и административные и прочие операционные расходы включают:

	2022 год	2021 год
Заработная плата и премии	6,775,991	3,072,553
Отчисления на социальное обеспечение	638,070	265,951
Итого расходы на персонал	7,414,061	3,338,504
Услуги связи и информационные услуги	1,130,462	129,930
Рекламные и маркетинговые услуги	1,082,945	162,636
Износ и амортизация	632,134	371,999
Членские взносы	630,333	143,935
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога	550,585	267,489
Техническая поддержка и программное обеспечение	506,797	346,744
Расходы по профессиональным услугам	251,723	162,383
Расходы, связанные с выпуском пластиковых карт	244,616	239,712
Почтовые и курьерские услуги	162,871	29,887
Текущий ремонт и обслуживание	156,388	155,586
Расходы по аренде	120,634	52,415
Охрана	103,508	57,937
Расходы на служебные командировки	85,615	33,549
Коммунальные услуги	78,024	53,767
Штрафы и пени	33,833	613
Канцелярские расходы	31,894	12,835
Представительские расходы	21,283	15,692
Транспорт	16,462	9,234
Убыток от выбытия основных средств	9,964	7,647
Прочие	292,411	81,443
Итого административные и прочие операционные расходы	6,142,482	2,335,433

Примечания к отдельной отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 г. (продолжение)
(в тысячах тенге)

25. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за отчетный период, причитающейся держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода.

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

	2022 год	2021 год
Чистая прибыль за год, приходящаяся на акционера Банка	19,139,301	6,192,369
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводнённой прибыли на акцию	20,366,192	11,316,834
Разводнённая прибыль на акцию (в тенге)	939.76	547.18

На 31 декабря 2022 и 2021 годов у Банка отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

26. 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 связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. Также существенное влияние на состояние экономики оказывают государственные расходы на крупные инфраструктурные проекты и различные программы социально-экономического развития страны.

В начале 2022 г. обострился военно-политический конфликт между Российской Федерацией и Украиной. В результате, ряд стран ввели экономические санкции против России и Беларуси, включая меры по запрету новых инвестиций и ограничению взаимодействия с крупными финансовыми институтами и многими государственными предприятиями.

В 2022 г. средняя цена на нефть марки Brent составила 101.8 долларов США за баррель (2021 г.: 68.63 долларов США за баррель). По итогам 2022 г., согласно предварительной оценке, рост валового внутреннего продукта («ВВП») Казахстана составил 3.1% в годовом выражении. В 2022 г. инфляция в стране ускорилась, составив 20.3% в годовом исчислении (в 2021 г. инфляция составила 8.4% в годовом исчислении).

Примечания к отдельной отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 г. (продолжение)
(в тысячах тенге)

В течение 2022 г. в целях снижения негативного влияния внешних факторов на казахстанскую экономику Национальный Банк Республики Казахстан («НБРК») повысил базовую ставку с 10.25% до 16.75% годовых с коридором +/- 1.0 п.п., также в первой половине 2022 г. были осуществлены интервенции на валютном рынке для поддержки обменного курса тенге по отношению к иностранным валютам. Однако существует 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 не считает, что существует вероятность того, что неудовлетворенные или угрожающие иски таких видов, отдельно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовое состояние Банка или результаты его деятельности.

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

Примечания к отдельной отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 г. (продолжение)
(в тысячах тенге)

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. Согласно договору купли-продажи Банка, в 2020 году при смене акционера, риски дополнительных налогов, связанных с налогообложением за период 2016-2020 годов в полном объеме сохраняются за продавцом. Также по оценке Банка имеется достаточная вероятность в исходе вопроса в пользу Банка. В связи с этим Банк признал оценочные обязательства по уплате налогов в сумме 47,000 тыс. тенге (Примечание 19). По документальной налоговой проверке Банка за 2017 год истек срок исковой давности. По состоянию на 31 декабря 2022 года Департаментом государственных доходов по г.Алматы продолжается документальная налоговая проверка Банка за 2018-2020 годы.

Договорные и условные обязательства

Договорные и условные обязательства включают:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Обязательства кредитного характера		
Гарантии выданные	2,255,041	2,256,977
Неиспользованные кредитные линии	8,715,337	4,375,422
	10,970,378	6,632,399
Обязательства по капитальным затратам	–	48,811
Договорные и условные обязательства до вычета обеспечения	10,970,378	6,681,210
За вычетом средств клиентов, удерживаемых в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 14)	(1,252,970)	(908,503)
Договорные и условные обязательства	9,717,408	5,772,707

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.

27. Управление рисками

Введение

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

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

Структура управления рисками

Совет директоров и комитет по рискам при Совете Директоров

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

Правление

Правление несёт ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности Главы риск-менеджмента входит общее управление рисками, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчётов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчётен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров.

Комитеты по рискам

Кредитный, рыночный риск и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Подразделение кредитных рисков

Подразделение несет ответственность за управление кредитными рисками, обеспечивает принятие решений по кредитным заявкам, участвует в процессе согласования продуктов кредитования и внутренних нормативных документов по кредитной деятельности, предоставляет уполномоченным органам меры для минимизации кредитного риска, контроля лимитов, мониторинга кредитных рисков, уровня риск-аппетита по кредитному риску. Также подразделение предоставляет управленческую отчетность, производит оценку качества ссудного портфеля и расчет ОКУ по кредитному портфелю.

Казначейство Банка

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

Внутренний аудит

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

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, комитетам по рискам и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

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

Управление рыночным и операционным риском, ликвидностью, мониторинг установленных лимитов и качества кредитного портфеля осуществляется на ежедневной основе в соответствии с утвержденным внутренним процессом оценки достаточности капитала и ликвидности, в том числе с доведением сведений до членов Правления.

Снижение риска

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

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска.

Чрезмерные концентрации риска

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

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

Кредитный риск

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

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

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

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

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 7.

Оценка обесценения

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

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

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

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

Стадия 1:	При первоначальном признании кредита Банк признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ.
Стадия 2:	Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
Стадия 3:	Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
ПСКО:	Приобретённые или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объёме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Определение дефолта и выздоровления

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Стадии 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчёта ОКУ в любом случае, когда заёмщик просрочил предусмотренные договором выплаты на срок более 60 дней.

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

- смерть заёмщика (созаёмщика);
- должник (или юридическое лицо в составе группы должника) подал заявление о банкротстве, признан банкротом по решению суда или объявил себя банкротом;
- была произведена реструктуризация долга, связанная с ухудшением финансового состояния заёмщика один и более раз за последние 12 месяцев с учётом критериев восстановления кредитного качества;
- решение уполномоченного органа о присвоении финансовому активу статуса дефолт.

В соответствии с политикой Банка финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Стадии 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдается на отчётную дату, при условии снижения задолженности по данному финансовому инструменту в результате погашения её части, а также в случае наличия реструктуризации – заёмщик провёл не менее трёх последовательных договорных платежей в надлежащем порядке. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Стадии 2 или Стадии 1 в случае его «выздоровления», зависит от оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Казначейские и межбанковские отношения

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

Розничное кредитование

Розничное кредитование включает в себя необеспеченные залогом кредиты физическим лицам, кредитные карты, овердрафты и кредиты, выданные под залог денежных средств, недвижимости и движимого имущества. Оценка продуктов необеспеченных залогом осуществляется с использованием автоматизированной системы скоринга, основанной на качественных и количественных показателях. Основными показателями, используемыми в моделях, являются следующие: стаж на последнем месте работы, кредитная история, периодичность пенсионных отчислений, образование, семейное положение, пол и возраст, а также коэффициент соотношения суммы взноса по предполагаемому кредиту к среднемесячным доходам клиента. Оценка продуктов, выданных под залог недвижимости и движимого имущества, осуществляется путём определения уровня платёжеспособности и соотношения кредита к залоговой стоимости обеспечения.

Величина, подверженная риску дефолта

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

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

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

Уровень потерь при дефолте

В случае кредитования малого и среднего бизнеса показатель LGD оценивается на периодической основе и пересматривается, и утверждается группой риск-менеджмента.

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

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

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

Примечания к отдельной отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 г. (продолжение)
(в тысячах тенге)

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов Стадий 1, 2 и 3 и ПСКО. Исходные данные для таких уровней LGD оцениваются и, где это возможно, корректируются посредством тестирования на основе исторических данных, учитывая недавние восстановления.

Значительное увеличение кредитного риска

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

Если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

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

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

- казначейские и межбанковские отношения (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств и долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и по ССПСД);
- риски, которые были классифицированы как ПСКО, когда признание первоначального кредита было прекращено, а новый кредит был признан в результате кредитной реструктуризации долга;
- финансовые активы, валовая балансовая стоимость которых на отчетную дату превышает 0,2% от собственного капитала Банка, но не менее 50 миллионов тенге.

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

- финансовые активы, которые не подлежат оценке на индивидуальной основе.

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

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

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

- темпы роста ВВП;
- объём добычи нефти и газового конденсата;
- базовые ставки НБРК;
- цены на нефть;

Примечания к отдельной отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 г. (продолжение)
(в тысячах тенге)

- индекс реальной заработной платы;
- уровень безработицы;
- инфляция.

Исходные данные и модели, используемые при расчёте ОКУ, не всегда отражают все характеристики рынка на дату представления отдельной финансовой отчётности. Чтобы отразить это, иногда могут производиться качественные корректировки или наложения в качестве временных корректировок, если такие различия являются существенными.

Для получения прогнозной информации Банк использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, НБРК, Бюро национальной статистики, Агентство по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан, международные финансовые институты). Специалисты группы риск-менеджмента Банка определяют весовые коэффициенты, относимые на множественные сценарии. В таблице ниже показаны значения основных прогнозных экономических переменных/допущений по трем сценариям (базовый, оптимистичный и пессимистичный), которые используются в каждом экономическом сценарии для оценки ОКУ.

Ключевые факторы	2023 год		
	Базовый	Оптимистичный	Пессимистичный
Цена на нефть Brent (Брент ICE), доллары США	92	111	73
Индекс ВВП, %	103.6	104.2	101.6
Уровень инфляции, %	11.50	9.5	13.5
Курс доллара США к тенге	500.37	455.82	544.92
Индекс реальной заработной платы	102.8	107.6	93.4
Уровень безработицы	5.0	4.90	5.2

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным риском.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения.

31 декабря 2022 года	Максимальный размер кредитного риска и чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	245,153,452	41,573,982	203,579,470
Средства в финансовых организациях	46,860,696	—	46,860,696
Кредиты клиентам	295,343,815	252,291,274	43,052,541
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	655,723,864	—	655,723,864
Прочие финансовые активы	1,007,770	172,503	835,267

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Примечания к отдельной отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 г. (продолжение)
(в тысячах тенге)

31 декабря 2021 года	Максимальный размер кредитного риска и чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	42,799,179	5,919,022	36,880,157
Средства в финансовых организациях	2,247,442	–	2,247,442
Кредиты клиентам	15,789,745	8,727,906	7,061,839
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	325,984,528	–	325,984,528
Прочие финансовые активы	788,957	368,582	420,375

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB.

Ниже представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам:

	31 декабря 2022 года			
	>BBB*	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	170,055	229,172,590	15,810,807	245,153,452
Средства в финансовых организациях	680,522	5,326,561	40,853,613	46,860,696
Кредиты клиентам	–	–	295,343,815	295,343,815
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	616,873,960	36,240,987	2,608,917	655,723,864
Прочие финансовые активы	633,064	–	374,706	1,007,770

	31 декабря 2021 года			
	>BBB*	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1,420,339	38,221,246	3,157,594	42,799,179
Средства в финансовых организациях	455,642	978,689	813,111	2,247,442
Кредиты клиентам	–	–	15,789,745	15,789,745
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	112,686,430	212,807,536	490,562	325,984,528
Прочие финансовые активы	–	466,150	322,807	788,957

* Данная категория включает в себя финансовые инструменты с кредитным рейтингом BBB и выше.

Организации финансового сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Примечания к отдельной отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 г. (продолжение)
(в тысячах тенге)

Географическая концентрация

КУАП осуществляет контроль над риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Республике Казахстан.

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов представлена ниже:

31 декабря 2022 года	Республика Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	213,077,256	136,927	31,939,269	245,153,452
Средства в финансовых организациях	40,519,559	5,326,561	1,014,576	46,860,696
Кредиты клиентам	295,343,815	–	–	295,343,815
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	640,556,359	13,124,418	2,043,087	655,723,864
Прочие финансовые активы	961,645	60	46,065	1,007,770
Итого финансовые активы	1,190,458,634	18,587,966	35,042,997	1,244,089,597
Финансовые обязательства				
Средства финансовых организаций	4,509,539	–	17,487,588	21,997,127
Средства клиентов	323,887,030	13,746,790	286,235,317	623,869,137
Обязательства по договорам «репо»	386,338,762	4,265,777	2,043,169	392,647,708
Субординированный долг	1,040,000	–	–	1,040,000
Обязательства по аренде	1,186,058	–	–	1,186,058
Обязательства от продолжающегося участия	147,906,554	–	–	147,906,554
Прочие финансовые обязательства	1,018,239	279,098	155,970	1,453,307
Итого финансовые обязательства	865,886,182	18,291,665	305,922,044	1,190,099,891
Позиция по сделкам с иностранной валютой	264,852,320	–	–	264,852,320
Нетто позиция	589,424,772	296,301	(270,879,047)	318,842,026

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Примечания к отдельной отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 г. (продолжение)
(в тысячах тенге)

31 декабря 2021 года	Республика Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	39,074,348	579,153	3,145,678	42,799,179
Средства в финансовых организациях	813,110	455,643	978,689	2,247,442
Кредиты клиентам	15,789,745	–	–	15,789,745
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	323,282,307	2,702,221	–	325,984,528
Прочие финансовые активы	321,845	466,270	842	788,957
Итого финансовые активы	379,281,355	4,203,287	4,125,209	387,609,851
Финансовые обязательства				
Средства финансовых организаций	3,828,429	–	–	3,828,429
Средства клиентов	88,359,337	7,843,544	5,524,979	101,727,860
Обязательства по договорам «репо»	238,739,451	–	–	238,739,451
Субординированный долг	1,040,000	–	–	1,040,000
Прочие финансовые обязательства	348,193	218,002	16,322	582,517
Итого финансовые обязательства	332,315,410	8,061,546	5,541,301	345,918,257
Позиция по сделкам с иностранной валютой	6,908,800	–	–	6,908,800
Нето позиция	53,874,745	(3,858,259)	(1,416,092)	48,600,394

Процентный риск

Для управления процентным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков ввиду отсутствия финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой.

Рыночный риск

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

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

КУАП несёт ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях группы риск-менеджмента и после одобрения Советом директоров.

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

Примечания к отдельной отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 г. (продолжение)
(в тысячах тенге)

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

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

Риск изменения ставок вознаграждения

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

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

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

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск потерь (прямых убытков либо недополученной прибыли) в результате неблагоприятного изменения рыночных цен. В целях ограничения ценового риска Банк устанавливает лимиты максимальных потерь от изменения цены ценных бумаг (stop-loss).

Оценка ценового риска производится на основе метода VaR, который осуществляется с учетом следующих параметров:

- метод исторического моделирования;
- релевантный интервал – 255 дней;
- доверительный интервал – 99,5%.

Лимиты, ограничивающие ценовой риск, устанавливаются Советом директоров Банка.

Валютный риск

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

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Примечания к отдельной отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 г. (продолжение)
(в тысячах тенге)

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

Валютная позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов представлена далее:

На 31 декабря 2022 года	Тенге	Доллар США	Прочие валюты	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	62,312,527	99,772,291	83,068,634	245,153,452
Средства в финансовых организациях	39,839,037	6,007,083	1,014,576	46,860,696
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	88,145	–	88,145
Инвестиционные ценные бумаги	626,995,964	26,873,176	1,854,724	655,723,864
Кредиты клиентам	295,246,006	–	97,809	295,343,815
Прочие финансовые активы	940,375	65,279	2,116	1,007,770
Итого финансовые активы	1,025,333,909	132,805,974	86,037,859	1,244,177,742
Финансовые обязательства				
Средства финансовых организаций	4,630,515	17,014,707	351,905	21,997,127
Средства клиентов	162,422,841	379,987,420	81,458,876	623,869,137
Обязательства по договорам «репо»	388,381,931	4,265,777	–	392,647,708
Субординированный долг	1,040,000	–	–	1,040,000
Обязательства по аренде	1,186,058	–	–	1,186,058
Обязательства от продолжающегося участия	147,906,554	–	–	147,906,554
Прочие финансовые обязательства	1,426,292	26,880	135	1,453,307
Итого финансовые обязательства	706,994,191	401,294,784	81,810,916	1,190,099,891
Позиция по сделкам с иностранной валютой	–	264,852,320	–	264,852,320
Нетто позиция	318,339,718	(3,636,490)	4,226,943	318,930,171

На 31 декабря 2021 года	Тенге	Доллар США	Прочие валюты	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	9,493,501	27,298,236	6,007,442	42,799,179
Средства в финансовых организациях	813,110	455,643	978,689	2,247,442
Кредиты клиентам	15,789,745	–	–	15,789,745
Инвестиционные ценные бумаги	316,033,891	9,183,196	767,441	325,984,528
Прочие финансовые активы	343,079	422,980	22,898	788,957
Итого финансовые активы	342,473,326	37,360,055	7,776,470	387,609,851
Финансовые обязательства				
Средства финансовых организаций	3,828,429	–	–	3,828,429
Средства клиентов	54,956,744	40,134,266	6,636,850	101,727,860
Обязательства по договорам «репо»	237,037,663	1,701,788	–	238,739,451
Субординированный долг	1,040,000	–	–	1,040,000
Прочие финансовые обязательства	582,517	–	–	582,517
Итого финансовые обязательства	297,445,353	41,836,054	6,636,850	345,918,257
Позиция по сделкам с иностранной валютой	–	6,908,800	–	6,908,800
Нетто позиция	45,027,973	2,432,801	1,139,620	48,600,394

Примечания к отдельной отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 г. (продолжение)
(в тысячах тенге)

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Данный анализ проводился до вычета налогов и основан на изменениях обменных курсов валют, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчётного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в прибыли или капитале, а положительный отражает потенциально чистое увеличение. Эти уровни чувствительности представляют собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов в связи с неопределенностью в отношении будущего изменения геополитических рисков и их влияния на экономику Казахстана.

Валюта	Увеличение валютного курса, %	2022 год		2021 год	
		Влияние на прибыль до налого- обложения	Увеличение валютного курса, %	Влияние на прибыль до налого- обложения	Увеличение валютного курса, %
Доллар США	30.00%	(1,090,947)	30.00%	729,840	

Валюта	Увеличение валютного курса, %	2022 год		2021 год	
		Влияние на прибыль до налого- обложения	Увеличение валютного курса, %	Влияние на прибыль до налого- обложения	Увеличение валютного курса, %
Доллар США	(30.00%)	1,090,947	(30.00%)	(729,840)	

Операционный риск

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

Риск ликвидности

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

**Примечания к отдельной отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 г. (продолжение)
(в тысячах тенге)**

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

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 группа 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.

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Примечания к отдельной отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 г. (продолжение)
(в тысячах тенге)

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов в разрезе ожидаемых сроков их погашения.

Финансовые активы	31 декабря 2022 года					
	До востре- бования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	245,153,452	–	–	–	–	245,153,452
Средства в финансовых организациях	45,886,852	973,844	–	–	–	46,860,696
Кредиты клиентам	291,126	465,302	27,875,348	33,630,378	233,081,661	295,343,815
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	278,943,682	118,678	33,075,258	171,781,023	171,805,223	655,723,864
Прочие финансовые активы	–	866,477	94,615	46,678	–	1,007,770
Итого финансовые активы	570,275,112	2,424,301	61,045,221	205,458,079	404,886,884	1,244,089,597
Финансовые обязательства						
Средства финансовых организаций	17,487,588	–	–	–	4,509,539	21,997,127
Средства клиентов	279,577,610	17,321,557	94,516,991	232,452,979	–	623,869,137
Обязательства по договорам «репо»	392,647,708	–	–	–	–	392,647,708
Субординированный долг	–	–	40,000	–	1,000,000	1,040,000
Обязательства по аренде	7,513	54,702	188,723	935,120	–	1,186,058
Обязательства от продолжающегося участия	14,630	–	–	520,743	147,371,181	147,906,554
Прочие финансовые обязательства	660,403	616,679	176,225	–	–	1,453,307
Итого финансовые обязательства	690,395,452	17,992,938	94,921,939	233,908,842	152,880,720	1,190,085,231
Нетто позиция	(120,120,340)	(15,568,637)	(33,876,718)	(28,450,763)	252,006,164	54,004,366

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Примечания к отдельной отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 г. (продолжение)
(в тысячах тенге)

Финансовые активы	31 декабря 2021 года					
	До востре- бования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	42,799,179	–	–	–	–	42,799,179
Средства в финансовых организациях	2,247,442	–	–	–	–	2,247,442
Кредиты клиентам	28,743	43,559	709,033	6,491,720	8,516,690	15,789,745
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	149,761,106	–	7,564,909	43,371,301	125,287,212	325,984,528
Прочие финансовые активы	12,687	492,345	122,868	160,838	219	788,957
Итого финансовые активы	194,849,157	535,904	8,396,810	50,023,859	133,804,121	387,609,851
Финансовые обязательства						
Средства финансовых организаций	–	37,908	–	–	3,790,521	3,828,429
Средства клиентов	51,523,868	6,423,293	25,128,001	18,227,387	425,311	101,727,860
Обязательства по договорам «репо»	238,739,451	–	–	–	–	238,739,451
Субординированный долг	–	–	40,000	–	1,000,000	1,040,000
Прочие финансовые обязательства	203,959	176,449	202,109	–	–	582,517
Итого финансовые обязательства	290,467,278	6,637,650	25,370,110	18,227,387	5,215,832	345,918,257
Нетто позиция	(95,618,121)	(6,101,746)	(16,973,300)	31,796,472	128,588,289	41,691,594

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 она 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.

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Примечания к отдельной отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 г. (продолжение)
(в тысячах тенге)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

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

31 декабря 2022 года						
	До востре- бования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Средства финансовых организаций	17,487,588	96,478	310,494	1,646,454	8,569,415	28,110,429
Средства клиентов	279,562,950	17,446,386	99,613,172	239,652,375	911,367	637,186,250
Обязательства по договорам «репо»	392,647,708	1,834,784	–	–	–	394,482,492
Субординированный долг	–	–	80,000	320,000	1,040,000	1,440,000
Обязательства по аренде	10,271	71,765	259,011	1,045,114	–	1,386,161
Обязательства от продолжающегося участия	14,660	–	–	521,341	147,529,449	148,065,450
Прочие финансовые обязательства	6,132	625,500	821,675	–	–	1,453,307
Итого недисконтированные финансовые обязательства	689,729,309	20,074,913	101,084,352	243,185,284	158,050,231	1,212,124,089
31 декабря 2021 года						
	До востре- бования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Средства финансовых организаций	–	87,809	265,467	1,414,070	9,464,251	11,231,597
Средства клиентов	49,798,806	8,414,597	28,426,333	17,591,184	1,331,641	105,562,561
Обязательства по договорам «репо»	238,739,451	80,218	–	–	–	238,819,669
Субординированный долг	–	–	80,000	320,000	1,040,000	1,440,000
Прочие финансовые обязательства	361	176,449	405,707	–	–	582,517
Итого недисконтированные финансовые обязательства	288,538,618	8,759,073	29,177,507	19,325,254	11,835,892	357,636,344

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

**Примечания к отдельной отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 г. (продолжение)
(в тысячах тенге)**

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

28. 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, в отношении которых 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 Банка 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 Банка определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Примечания к отдельной отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 г. (продолжение)
(в тысячах тенге)

Движения между уровнями иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, в течение 2022 и 2021 годов не осуществлялись.

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.

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	245,153,452	245,153,452	42,799,179	42,799,179
Средства в финансовых организациях	46,860,696	46,860,696	2,247,442	2,247,442
Кредиты клиентам	295,343,815	152,384,218	15,789,745	14,322,312
Прочие финансовые активы	1,007,770	1,007,770	788,957	788,957
Финансовые обязательства				
Средства финансовых организаций	21,997,127	21,303,140	3,828,429	3,501,317
Средства клиентов	623,869,137	611,608,795	101,727,860	99,029,187
Обязательства по договорам «репо»	392,647,708	374,145,806	238,739,451	235,952,115
Субординированный долг	1,040,000	1,040,000	1,040,000	1,040,000
Обязательства по аренде	1,186,058	1,186,058	128,854	128,854
Обязательства от продолжающегося участия	147,906,554	60,351,247	–	–
Прочие финансовые обязательства	1,453,307	1,453,307	582,517	582,517

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.

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Примечания к отдельной отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 г. (продолжение)
(в тысячах тенге)

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых 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 31 декабря 2022 и 2021 годов:

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

29. 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 акционерами 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, акционерам 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.

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Примечания к отдельной отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 г. (продолжение) (в тысячах тенге)

Сальдо операций со связанными сторонами на 31 декабря 2022 и 2021 годов представлено ниже:

	31 декабря 2022 года		
	Материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	129,856	–	2,065,491
Резерв под ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам	–	–	(61,072)
Кредиты клиентам	–	–	63,522
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам	–	–	(121)
Прочие активы	–	–	674
Обязательства			
Средства финансовых организаций	–	–	12,067,736
Средства клиентов	1,281,906	32,799	186,096,190
Субординированный долг	1,040,000	–	–
Прочие обязательства	136,312	10	416
	31 декабря 2021 года		
	Материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы			
Прочие активы	2,146	2	1,730
Обязательства			
Средства клиентов	4,736,137	95,048	22,328,789
Субординированный долг	1,040,000	–	–
Прочие обязательства	82,922	39	–

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк приобрел микрокредиты у ТОО «Микрофинансовая организация Фридом Финанс Кредит», связанной стороны Банка, на сумму 46,465,155 тыс. тенге (на 31 декабря 2021 года: 7,339,969 тыс. тенге) (Примечание 7).

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за годы, закончившиеся на 31 декабря 2022 и 2021 годов:

	31 декабря 2022 года			31 декабря 2021 года		
	Мате- ринская органи- зация	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Мате- ринская органи- зация	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентный доход по кредитам клиентам	–	–	6,114	–	–	–
Расходы по кредитным убыткам	–	–	(872)	–	–	–
Процентные расходы по средствам клиентов	(64)	(5,351)	(103,696)	6,131	449	4,837
Процентные расходы по субординированному долгу	(80,000)	–	–	(80,000)	–	(227,589)
Чистый комиссионный (расход)/доход	(1,014,172)	2,421	288,434	(569,341)	241	67,065
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	61,770	686	2,417,634	49,107	84	87,690
Прочие операционные расходы	(10)	(5,595)	(16,960)	–	(2,965)	(39,985)

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Примечания к отдельной отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 г. (продолжение)
(в тысячах тенге)

Ставки вознаграждения и сроки погашения по сделкам со связанными сторонами на 31 декабря 2022 и 2021 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года			31 декабря 2021 года		
	Материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты клиентам						
Срок погашения	–	–	2037	–	–	–
Годовая ставка вознаграждения в тенге	–	–	12.5%	–	–	–
Средства клиентов						
Срок погашения	Бессрочные	–	2023-2026	2022	2022	2022-2026
Годовая ставка вознаграждения в тенге	–	8.8%-14.5%	6.0%-14.5%	9,0%	8.6%-14.0%	6.0%-9.5%
Годовая ставка вознаграждения в долларах США / евро	–	1.00%	0.3%-1.0%	–	0.8%-1.0%	0.3%-0.4%
Субординированный долг						
Срок погашения	Бессрочные	–	–	Бессрочные	–	–
Годовая ставка вознаграждения в тенге	8.00%	–	–	8.00%	–	–

Ниже представлена информация на 31 декабря 2022 года о начислении вознаграждения 5 (пяти) членам ключевого управленческого персонала (31 декабря 2021 года: 7 (семи) членам ключевого управленческого персонала):

	2022 год	2021 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	152,051	144,771
Отчисления на социальное обеспечение	14,144	13,202
Итого	166,195	157,973

30. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

Субординированный долг	2022 год	2021 год
Балансовая стоимость на 1 января	1,040,000	3,392,737
Платежи	(80,000)	(80,000)
Прощение субординированного долга	–	(2,400,340)
Курсовые разницы	–	6,950
Прочее*	80,000	120,653
Балансовая стоимость на 31 декабря	1,040,000	1,040,000

Статья «Прочее» включает эффект начисленных, но ещё не выплаченных процентов. Банк классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

31. Достаточность капитала

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

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

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

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

- отношение основного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1.1);
- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1.2);
- отношение нормативного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2).

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

АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»

Примечания к отдельной отчетности
за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 г. (продолжение)
(в тысячах тенге)

На 31 декабря 2022 и 2021 годов нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями НБРК, составили:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Субординированный долг		
Капитал 1 уровня	66,499,135	47,691,800
Капитал 2 уровня	–	–
Вычет положительной разницы с регуляторными резервами	–	–
Итого нормативный капитал	66,499,135	47,691,800
Всего нормативных активов, взвешенных с учётом риска, условных обязательств, производных финансовых инструментов, операционного и рыночного риска	379,421,369	104,130,223
Коэффициент достаточности капитала k1-1 (минимум 7.5%)	17.5%	45.8%
Коэффициент достаточности капитала k1-2 (минимум 8.5%)	17.5%	45.8%
Коэффициент достаточности капитала k2 (минимум 10.0%)	17.5%	45.8%