



АО «Ситибанк Казахстан»

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о движении денежных средств	8
Отчет об изменениях в собственном капитале	9
Примечания к финансовой отчетности	10-68



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі шектеулі серіктестік
Қазақстан, А25D6Т5, Алматы,
Достық д-лы, 180,
+7 (727) 298-08-98

Товарищество с ограниченной ответственностью «КПМГ Аудит»
Казахстан, А25D6Т5, Алматы,
пр. Достык, 180

Аудиторский отчет НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционеру АО «Ситибанк Казахстан»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «Ситибанк Казахстан» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2022, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со стандартами МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (стандартами МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности*» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

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

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

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

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

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

Руководитель задания, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимых аудиторов:



Магомедова М. М.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан
квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000594 от 24 мая 2018 года

ТОО «КПМГ Аудит»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью
№0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан
6 декабря 2006 года



Дементьев С. А.
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,
действующий на основании Устава

27 апреля 2023 года

	Приме- чание	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Процентный доход, рассчитанный с использованием эффективной процентной ставки	4	69,203,204	35,543,905
Прочие процентные доходы	4	1,057,636	3,142,535
Процентные расходы	4	(12,373,497)	(8,430,404)
Чистый процентный доход		57,887,343	30,256,036
Комиссионные доходы	5	3,327,583	5,101,120
Комиссионные расходы	6	(1,143,810)	(1,184,137)
Чистый комиссионный доход		2,183,773	3,916,983
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	70,332,002	33,813,125
Чистая прибыль от операций с производными финансовыми инструментами		3,454,439	1,109,131
Чистый реализованный (убыток)/прибыль от операций с инвестиционными ценными бумагами		(1,104,742)	294,589
Прочие операционные доходы, нетто-величина		4,286,080	2,338,003
Операционный доход		137,038,895	71,727,867
(Начисление)/восстановление резерва под обесценение долговых финансовых активов и условных обязательств кредитного характера	8	(319,056)	66,029
Общие административные расходы	9	(14,391,465)	(12,940,364)
Прибыль до налогообложения		122,328,374	58,853,532
Расход по подоходному налогу	10	(22,130,823)	(8,864,401)
Прибыль за год		100,197,551	49,989,131
Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Изменение резерва справедливой стоимости (долговые инструменты):			
- Чистое изменение справедливой стоимости		(1,256,100)	(712,362)
- Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков		(50,317)	(53,142)
Прочий совокупный доход за год		(1,306,417)	(765,504)
Итого совокупного дохода за год		98,891,134	49,223,627

Данная финансовая отчетность, представленная на страницах с 6 по 68, была утверждена руководством Банка, и от имени руководства ее подписали:



Сауле Жакаева
Председатель Правления

27 апреля 2023 года
г. Алматы, Казахстан




Мадина Омурзакова
Главный бухгалтер

27 апреля 2023 года
г. Алматы, Казахстан

Показатели отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

	Приме- чание	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г.* тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	2,11	1,132,123,020	850,077,521
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	3,454,917	4,703,382
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	2,402,223	34,251,631
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14		
- Обремененные залогом по сделкам «репо»		51,506,140	-
- Не обремененные залогом по сделкам «репо»		14,034,028	115,652,549
Кредиты, выданные клиентам	15	124,482,937	95,028,073
Основные средства и нематериальные активы	16	1,002,406	1,107,553
Текущие налоговые активы		177,061	408,273
Отложенные налоговые активы	10	34,632	-
Прочие активы		425,205	346,506
Всего активов		1,329,642,569	1,101,575,488
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	1,066,555	667,754
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	17	86,720,003	31,994,179
Текущие счета и депозиты клиентов	18	1,056,163,456	939,364,505
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	19	51,545,865	-
Отложенные налоговые обязательства	10	-	219,779
Прочие обязательства		2,012,186	3,085,901
Итого обязательств		1,197,508,065	975,332,118
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	20	12,497,625	12,497,625
Дополнительно оплаченный капитал		61,975	61,975
Резерв изменения справедливой стоимости		(1,623,613)	(317,196)
Нераспределенная прибыль		121,198,517	114,000,966
Всего собственного капитала		132,134,504	126,243,370
Всего обязательств и собственного капитала		1,329,642,569	1,101,575,488

* Информацию относительно изменения сравнительных данных см. в Примечании 2(д).

Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

	2022 г.	2021 г.*
	тыс. тенге	тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	72,995,567	35,244,639
Процентные расходы выплаченные	(12,381,585)	(8,548,664)
Комиссионные доходы полученные	3,333,077	5,102,033
Комиссионные расходы выплаченные	(1,126,392)	(1,182,866)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	67,998,803	29,501,374
Чистый (доход) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(146,824)	(161,236)
Прочие поступления	4,069,113	2,695,121
Общие и административные расходы выплаченные	(14,083,397)	(12,641,938)
Уменьшение/(увеличение) операционных активов		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31,004,324	(23,096,404)
Кредиты, выданные клиентам	(29,400,683)	(17,431,581)
Прочие активы	411,913	(28,885)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	55,353,083	2,564,488
Текущие счета и депозиты клиентов	96,987,311	231,175,728
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	51,497,992	(20,000,781)
Прочие обязательства	(1,218,894)	1,019,454
Чистые потоки денежных средств, полученные от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	325,293,408	224,210,482
Подоходный налог уплаченный	(22,153,635)	(9,265,186)
Потоки денежных средств, полученные от операционной деятельности	303,139,773	214,945,296
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	-	(143,529,275)
Продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг	45,993,425	163,141,816
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(202,921)	(338,268)
Продажи основных средств и нематериальных активов	-	26,652
Потоки денежных средств, полученные от инвестиционной деятельности	45,790,504	19,300,925
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Дивиденды выплаченные	(93,000,000)	(84,038,502)
Потоки денежных средств, использованных в финансовой деятельности	(93,000,000)	(84,038,502)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	255,930,277	150,207,719
Влияние изменений обменных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	26,115,222	10,241,693
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	850,077,521	689,628,109
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря (Примечание 11)	1,132,123,020	850,077,521

* Информацию относительно изменения сравнительных данных см. в Примечании 2(д).

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

тыс. тенге	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв изменения справедливой стоимости	Нераспреде- ленная прибыль	Всего собственного капитал
Остаток на 1 января 2021 года	12,497,625	61,975	448,308	148,050,337	161,058,245
Прибыль за год	-	-	-	49,989,131	49,989,131
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
- Чистое изменение справедливой стоимости	-	-	(712,362)	-	(712,362)
- Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков	-	-	(53,142)	-	(53,142)
Всего прочего совокупного дохода	-	-	(765,504)	-	(765,504)
Всего совокупного дохода за год	-	-	(765,504)	49,989,131	49,223,627
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала					
Дивиденды объявленные и выплаченные (Примечание 20)	-	-	-	(84,038,502)	(84,038,502)
Остаток на 31 декабря 2021 года	12,497,625	61,975	(317,196)	114,000,966	126,243,370
Остаток на 1 января 2022 года	12,497,625	61,975	(317,196)	114,000,966	126,243,370
Прибыль за год	-	-	-	100,197,551	100,197,551
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
- Чистое изменение справедливой стоимости	-	-	(1,256,100)	-	(1,256,100)
- Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков	-	-	(50,317)	-	(50,317)
Всего прочего совокупного дохода	-	-	(1,306,417)	-	(1,306,417)
Всего совокупного дохода за год	-	-	(1,306,417)	100,197,551	98,891,134
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала					
Дивиденды объявленные и выплаченные (Примечание 20)	-	-	-	(93,000,000)	(93,000,000)
Остаток на 31 декабря 2022 года	12,497,625	61,975	(1,623,613)	121,198,517	132,134,504

Показатели отчета об изменениях в собственном капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

АО «Ситибанк Казахстан» (далее - «Банк») был основан как акционерное общество в Республике Казахстан. Банк получил лицензию на общую банковскую деятельность в 1998 году и лицензию на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг в 1999 году, и данные лицензии были обновлены в феврале 2020 года. Банк является членом государственной системы страхования депозитов в Республике Казахстан.

Основной деятельностью Банка является принятие депозитов от юридических лиц, кредитование юридических лиц, управление денежными средствами, кастодиальные операции, операции с государственными ценными бумагами, сделки на денежных рынках и операции с иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее - «НБРК») и Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее - «Агентство»).

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, А25Т0А1, г. Алматы, ул. Зенкова 26/41, Здание А, «Парк Палас», 2 этаж. Большая часть активов и обязательств Банка находится в Республике Казахстан.

(б) Акционер

Банк полностью принадлежит «Citibank N.A.» (далее - «Банк-акционер»). В результате Банк экономически зависит от Банка-акционера. В дополнение к этому, деятельность Банка тесно связана с требованиями Банка-акционера, и определение стоимости услуг, предоставляемых Банком Банку-акционеру, осуществляется в зависимости и по согласованию с другими компаниями, принадлежащими Банку-акционеру.

(в) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Банка преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Банка оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Обесценение казахстанского тенге и неустойчивость цены нефти на мировых рынках также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Наблюдающаяся в последнее время нестабильная геополитическая обстановка вокруг России и Украины дополнительно увеличила уровень экономической неопределенности в Казахстане.

В феврале 2022 года в связи с военным конфликтом между Российской Федерацией и Украиной ряд стран ввел санкции в отношении Российской Федерации. Влияние конфликта сказывается не только на экономической активности двух стран, но и на глобальной экономике. В результате введения санкций во многих странах мира возросли цены на сырьевые и продовольственные товары, нарушены установленные связи между поставками ресурсов, наблюдается инфляционное воздействие на цены, аналитики также прогнозируют экономические последствия для мировой промышленности.

Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Банка. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

(б) База для определения стоимости

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой через прочий совокупный доход.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге (тыс. тенге).

(г) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

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

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки регулярно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

Информация о критических суждениях при применении учетной политики, оказывающих наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности, включена в следующие примечания:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 3(е);
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ»), а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ – Примечание 3(м);
- оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 27.

Информация о допущениях и неопределенности в отношении расчетных оценок, с которыми сопряжен значительный риск того, что в следующем отчетном году потребуется существенно изменить отраженную в финансовой отчетности балансовую стоимость активов и обязательств, представлена в следующих примечаниях:

- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации - Примечание 3(м);
- оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств - Примечание 27.

(д) Представление сравнительных данных

В ходе подготовки финансовой отчетности по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, Банк произвел реклассификацию, оказавшую влияние на соответствующие статьи отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

Руководство пересмотрело представление статьи отчета о финансовом положении «Счета и депозиты в банках и финансовых институтах».

Данные счета и депозиты представлены маржевым обеспечением на бирже, которые Банк относит к высоколиквидным активам и классифицирует их как денежные средства и их эквиваленты. Руководство считает, что реклассификация ограниченной в использовании части маржевого обеспечения не является ошибкой. В связи с тем, что разделить ограниченную в использовании часть от общей суммы маржевого обеспечения не представляется возможным, вся сумма в данной отчетности отражена в составе денежных средств и их эквивалентов.

В результате сумма в размере 8,456,656 тыс. тенге была реклассифицирована из счетов и депозитов в банках и финансовых институтах в денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 декабря 2021 года. После изменения представления потоки денежных средств, полученные от операционной деятельности, отраженные в отчете о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021, увеличились на сумму 2,164,050 тыс. тенге.

Данные реклассификации не имели влияния на нераспределенную прибыль Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года и 1 января 2021 года.

Банк считает, что такое представление является наиболее подходящим для пользователей финансовой отчетности.

В следующей таблице показано влияние таких изменений на соответствующие показатели:

	<u>До изменений</u>	<u>Влияние изменений</u>	<u>После изменений</u>
тыс. тенге			
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года			
Денежные средства и их эквиваленты	841,620,865	8,456,656	850,077,521
Счета и депозиты в банках и финансовых институтах	8,456,656	(8,456,656)	-
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года			
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Уменьшение/(увеличение) операционных активов			
Счета и депозиты в банках и финансовых институтах	(2,164,050)	2,164,050	-
Чистые потоки денежных средств, полученные от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	<u>222,046,432</u>	<u>2,164,050</u>	<u>224,210,482</u>
Потоки денежных средств от операционной деятельности	212,781,246	2,164,050	214,945,296
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	148,043,669	2,164,050	150,207,719
Влияние изменений обменных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	10,087,916	153,777	10,241,693
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	<u>683,489,280</u>	<u>6,138,829</u>	<u>689,628,109</u>
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	<u>841,620,865</u>	<u>8,456,656</u>	<u>850,077,521</u>

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

(а) Вознаграждение

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в Примечании 3(м).

Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Статья «прочие процентные доходы» отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе включает процентные доходы по производным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные расходы, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизационной стоимости.

(б) Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки (см. Примечание 3(а)).

Прочие комиссионные доходы, включая комиссию за обслуживание счетов, комиссионные вознаграждения с продаж, признаются по мере оказания соответствующих услуг. Если отсутствует высокая вероятность того, что в рамках обязательства по предоставлению займа кредит будет выдан заемщику, то комиссионные платежи за предоставление займа признаются равномерно на протяжении срока действия обязательства по предоставлению займа.

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в финансовой отчетности Банка, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9) и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (далее - «МСФО (IFRS) 15»). В этом случае Банк сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

Прочие комиссионные расходы включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

(в) Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

«Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» состоит из прибылей за вычетом убытков, относящихся к активам и обязательствам, предназначенным для торговли, и включает все изменения справедливой стоимости и курсовые разницы.

(г) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте пересчитываются в тенге - функциональную валюту Банка (далее - «функциональная валюта») по обменным курсам на даты совершения этих операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, пересчитанной по обменному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Немонетарные статьи, которые оцениваются исходя из первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу на дату совершения соответствующей операции. Курсовые разницы, возникающие при пересчете, признаются в составе прибыли или убытка за период.

Обменные курсы между долларом США и тенге, а также евро и тенге, по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов были следующими:

<i>Валюта</i>	2022 г. в тенге	2021 г. в тенге
1 доллар США	462.65	431.80
1 евро	492.86	489.10

(д) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя не ограниченные в использовании остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках и высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые подвержены несущественному риску изменений справедливой стоимости, и используются Банком для управления краткосрочными обязательствами. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

(е) Финансовые активы и финансовые обязательства***Классификация и оценка*****(i) Финансовые активы – Производные инструменты**

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, входящие в сферу действия стандарта, оцениваются по справедливой стоимости, при этом изменения отражаются через счет прибыли или убытка (оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Исключения могут применяться только в том случае, если производный инструмент является частью программы учета хеджирования, признанным по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании.

(ii) Финансовые активы – Долговые инструменты

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 следующие основные категории классификации и оценки существуют для финансовых активов – долговых инструментов:

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI); и
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL).

Кроме того, МСФО (IFRS) 9 предусматривает специальные варианты классификации для финансовых активов-долговых инструментов, которые либо оцениваются по «амортизированной стоимости» или «FVOCI». Банк имеет возможность классифицировать такие инструменты в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только в том случае, если такая классификация устраняет или в значительной степени уменьшает учетное несоответствие.

В следующем параграфе более подробно разъясняются критерии классификации для 3 категорий.

По амортизированной стоимости

Финансовый актив-долговой инструмент должен классифицироваться и впоследствии оцениваться по амортизированной стоимости (если он не отнесен к оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход) только если он отвечает обоим нижеследующим условиям:

- a) тестирование бизнес-модели: финансовый актив-долговой инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- b) SPPI тест: договорными условиями финансового актива-долгового инструмента предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы (SPPI).

Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (если он не отнесен к оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток) только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям:

- a) тестирование бизнес-модели; финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- b) SPPI тест: договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы (SPPI).

Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Любой финансовый инструмент, который не подпадает ни под одну из вышеуказанных категорий, классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Например, в том случае, если актив не удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором потоков денежных средств, или в рамках бизнес-модели, целью которой является как получение денежных потоков по договору, так и продажа финансовых активов, то актив должен классифицироваться как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Более того, любой инструмент, для которого характеристики предусмотренных договором денежных потоков не включают исключительно выплату основной суммы долга и процентов (т.е. они не прошли SPPI тест), должен классифицироваться в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценка бизнес-модели

Бизнес-модель Банка определяется на уровне, который отражает то, как осуществляется совместное управление группами финансовых активов для достижения определенной бизнес-цели.

Бизнес-модель Банка не зависит от намерений руководства в отношении отдельного инструмента (т.е. оценка не проводится отдельно для каждого инструмента). Данная оценка проводится на более высоком уровне агрегации. Уровень агрегации – это уровень, который пересматривается ключевым руководящим персоналом, и который дает им возможность принимать стратегические решения для бизнеса. Банк имеет более одной бизнес-модели для управления ее финансовыми инструментами.

Оценка бизнес-модели требует использования профессионального суждения на основании фактов и обстоятельств, с учетом количественных и качественных факторов.

Банк рассматривает все соответствующие доказательства, имеющиеся в наличии на дату оценки. Такие соответствующие доказательства включают, но не ограничиваются, следующее:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация доводится до сведения ключевого руководящего персонала Банка;
- риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств); и
- частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

Если инструмент удерживается либо для получения контрактных денежных потоков или для получения и продажи бизнес-модели, то для определения классификация требуется оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI). Для SPPI проценты определяются как возмещение за временную стоимость денег и кредитный риск, связанный с основной суммой, не погашенной в течение срока. Проценты могут также включать возмещение за другие обычные риски кредитования (например, риск ликвидности) и затраты (например, административные затраты), связанные с тем, что финансовый актив удерживается на протяжении определенного периода времени, и маржу прибыли, соответствующую базовому кредитному договору. Прочие договорные условия, которые ведут к возникновению денежных потоков и которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов в инструменте, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Договорные условия, в результате которых появляется подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанная с базовым кредитным договором, например, подверженность изменениям котировок акций или цен на товар, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Тестирование предусмотренных договором денежных потоков должно осуществляться при первоначальном признании финансового актива и, если применимо, на дату любых последующих изменения договорных положений по инструменту.

(iii) Финансовые обязательства

Для финансовых обязательств имеются две категории оценки: по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прибыль или убыток (включая дополнительную категорию оценки по справедливой стоимости).

(iv) Реклассификации

Классификация финансовых активов определяется при первоначальном признании и предполагается, что реклассификация происходит довольно редко. Финансовый актив может быть реклассифицирован, только если Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Реклассификация финансовых обязательств не допускается. Реклассификация финансовых инструментов, отнесенных по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, также не разрешена.

(v) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств**Финансовые активы**

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости.

Если договорные денежные потоки по финансовому активу были пересмотрены или иным образом модифицированы, и если пересмотр или модификация условий финансового актива не приводит к прекращению признания этого финансового актива в соответствии с МСФО (IFRS) 9, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива и признает сумму прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка.

Если Банк классифицирует финансовый актив при первоначальном признании на основании договорных условий в течение срока действия данного инструмента, реклассификация на основании договорных денежных потоков по данному финансовому активу не допускается, если только условия по активу не были значительно модифицированы и это привело к прекращению признания данного актива.

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

(ж) Сделки «репо» и «обратного репо»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «репо»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами включаются в состав кредиторской задолженности по сделкам «репо». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «репо» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного репо»), включаются в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного репо». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного репо» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Финансовые обязательства

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

(з) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки и опционы на процентные ставки, иностранную валюту и ценные бумаги, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов, стоимость которых зависит от или получена на основе одного или нескольких базовых активов.

Производные инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Несмотря на то, что Банк осуществляет торговые операции с производными инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

(и) Счета и депозиты в банках и финансовых институтах

В ходе обычного ведения бизнеса Банк имеет счета «ностро», займы и депозиты с различными сроками в других банках и финансовых институтах. Счета в банках и финансовых институтах с фиксированными сроками погашения в последующем измеряются по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной процентной ставки. Суммы, не имеющие фиксированного срока погашения, отражаются по амортизированной стоимости на основании ожидаемых сроков погашения. Счета и депозиты в банках и финансовых институтах учитываются за вычетом резерва под убытки от обесценения, если таковой имеется.

(к) Основные средства**(i) Собственные активы**

Объекты основных средств отражаются по себестоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

(ii) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Земельные участки не амортизируются. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

Офисы	50 лет;
Благоустройство арендованной собственности	10 лет;
Компьютеры	3 лет;
Офисная мебель и принадлежности	5 лет;
Транспортные средства	5 лет.

(л) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования - 5 лет и отражается в составе прибыли или убытка.

(м) Обесценение

Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения применяются к любым долговым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также к забалансовым обязательствам по предоставлению займов и финансовым гарантиям, включая:

- инвестиции в долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, такие инвестиции включают:
 - корпоративные кредиты (в том числе овердрафты и кредитные карты);
 - депозиты в банках; и
 - соглашения об обратной покупке («обратное репо»).
- инвестиции в долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI);
- все безотзывные обязательства по предоставлению кредитов, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- начисленные договоры финансовой гарантии, к которым применяются требования МСФО (IFRS) 9 и которые не учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- торговую дебиторскую задолженность, относящуюся к сфере применения МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»;
- любую прочую дебиторскую задолженность (например, брокерское вознаграждение к получению).

Модель обесценения на основе оценки «ожидаемых кредитных убытков»

Резервы под кредитные убытки оцениваются на каждую отчетную дату в соответствии с Трехэтапной моделью обесценения на основе оценки «ожидаемых кредитных убытков», согласно которой каждый финансовый актив относится к одной из трех Стадий, указанных ниже:

- Стадия 1 – с момента первоначального признания финансового актива до даты, на которую по активу произошло значительное повышение кредитного риска по сравнению с риском на дату первоначального признания актива, резервы под кредитные убытки признаются в сумме равной кредитным убыткам, ожидаемым в результате событий дефолтов, ожидающихся в течение следующих 12-месяцев. Проценты рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Стадия 2 – после значительного повышения кредитного риска по сравнению с риском на дату первоначального признания финансового актива, резервы под кредитные убытки признаются в сумме равной всей сумме кредитных убытков, ожидающихся в течение оставшегося срока действия актива. Проценты рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

Кредитные убытки по финансовым активам, отнесенным к Стадии 1 и Стадии 2, оцениваются как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (т.е. разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить).

- Стадия 3 – когда актив считается кредитно-обесцененным, резервы под убытки от обесценения признаются в сумме равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия актива. Кредитные убытки оцениваются как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков. Процентный доход рассчитывается на основе балансовой стоимости актива, за вычетом резерва под обесценение, а не на основе валовой балансовой стоимости.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;

- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа основной суммы или процентов;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для финансового актива в результате финансовых затруднений;
- наблюдаемые данные, указывающие на наличие измеримого уменьшения расчетных будущих денежных потоков по портфелю финансовых активов с момента первоначального признания данных активов, хотя снижение пока не может быть идентифицировано с отдельными финансовыми активами в портфеле, включая:
 - негативные изменения статуса платежа со стороны заемщика в рамках портфеля; и
 - национальные или местные экономические условия, связанные с невыполнением обязательств по активам в рамках портфеля.

Кредиты подлежат списанию, когда отсутствуют обоснованные ожидания возмещения финансового актива.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) должна быть объективной и взвешенной по степени вероятности, включая информацию в отношении прошлых событий, текущих условий и обоснованных и подтверждаемых прогнозов будущих экономических условий и экономических условий на отчетную дату. Оценка также должна отражать временную стоимость денег.

Оценка ожидаемых кредитных убытков в основном определяется путем оценки вероятности дефолта (PD) по финансовому активу, величины убытка в случае дефолта (LGD) и суммы под риском в случае дефолта (EAD), при которой сумма недополучений денежных средств дисконтируется к отчетной дате. При оценке оценочного резерва под обесценение Банк будет применять: для финансового актива, отнесенного к Стадии 1 - 12-месячный показатель вероятности дефолта, а для финансового актива, отнесенного к Стадии 2 и Стадии 3 - показатель вероятности дефолта за весь срок.

Корпоративные, классифицированные, управляемые, подверженные кредитному риску позиции

Резерв под обесценение рассчитывается для кредитов, выданных юридическим лицам, с применением моделей с более высоким уровнем сложности, в зависимости от относительного размера, качества и состава кредитных портфелей.

Применение подходов с меньшим уровнем сложности для прочих финансовых активов

Для других финансовых активов, являющихся краткосрочными и простыми по своему характеру, Банк применяет упрощенный подход к оценке, который может отличаться от описанного выше. В этом подходе используются существующие модели, используемые в настоящее время во всем мире для целей стресс-тестирования и регулятивной отчетности по капиталу, но при этом он включает специально разработанные компоненты для приведения оценок в соответствие с МСФО (IFRS) 9.

Значительное повышение кредитного риска (ЗПКР)

Финансовый актив переводится со Стадии 1 на Стадию 2, если произошло значительное повышение кредитного риска после первоначального признания актива. Банк оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания. Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска, требует существенных суждений. При проведении такой оценки Банк рассматривает увеличение риска дефолта по финансовому инструменту (как в абсолютном, так и в относительном выражении) на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Определенное изменение в абсолютном выражении риска дефолта с момента первоначального признания финансового инструмента будет более существенным для финансового инструмента с меньшим уровнем риска дефолта при его первоначальном признании по сравнению с инструментом с более высоким уровнем риска дефолта при его первоначальном признании. Изменение показателя вероятности дефолта дебитора в основном зависит от его категории риска. Внутренние рейтинги кредитного риска будут включать и другие качественные факторы, которые выступают в качестве «ограничителей».

Индикатором значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания на основании количественного моделирования Банка являются:

- Вероятность дефолта (lifetime PD) более 20 базисных пунктов, и
- Увеличение вероятности дефолта (lifetime PD) между датой первоначального признания и отчетной датой на более чем одно стандартное отклонение от вероятности дефолта (lifetime PD), присвоенного на момент первоначального признания.

Отнесение к Стадии

Финансовые активы могут перемещаться в обоих направлениях между Стадиями модели обесценения по МСФО (IFRS) 9 в зависимости от того, проводится ли оценка значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания актива, или является ли актив кредитно-обесцененным впоследствии.

Для определения стадии учета ОКУ для финансового актива, Банк проверяет, является ли актив уже кредитно-обесцененным (Стадия 3) или нет (Стадия 1 и 2). Стадия 2 определяется по наличию значительного ухудшения кредитного качества (или улучшению кредитного качества) по сравнению с кредитным рейтингом актива при первоначальном признании. По активам, отнесенным к Стадии 1, не имеется значительного ухудшения кредитного качества по сравнению с кредитным качеством при первоначальном признании этих активов. Все вновь приобретенные или созданные финансовые активы, которые не являются созданными или приобретенными кредитно-обесцененными финансовыми активами (РОСІ- активы), относятся первоначально к Стадии 1. Для определения того, есть ли необходимость перевода актива между стадиями, рассматривается наличие (статистически) существенного ухудшения/улучшения кредитного качества актива в совокупности с существенностью вероятности наступления дефолта. Банк не опровергает презумпцию того, что кредитный риск по подверженным риску позициям, просроченным на 30 дней, увеличился значительно с момента их первоначального признания. Также Банк проводит анализ качественных факторов для оценки результатов отнесения инструментов к стадиям, и делает, при необходимости, корректировки для лучшего отражения позиций, по которым имело место значительное увеличение кредитного риска.

Изменения в величине резерва под кредитные убытки, включая влияние переводов между Стадией 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) и Стадией 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), отражаются в прибыли или убытке в качестве корректировки резерва под кредитные убытки.

Ожидаемый срок действия финансового инструмента

При оценке ОКУ Банк рассматривает максимальный период по договору, на протяжении которого Банк подвержен кредитному риску, включая возможные снятия средств и ожидаемый срок погашения финансового актива. Для некоторых возобновляемых кредитных линий, не имеющих фиксированного срока погашения, ожидаемый срок действия рассчитывается исходя из периода, на протяжении которого Банк подвержен кредитному риску и во время которого ожидаемые кредитные убытки не могут быть минимизированы с помощью действий руководства.

Определение понятия «дефолт» для Стадии 3

Как указывалось выше, для определения того, следует ли перевести инструмент в стадию ОКУ за весь срок, рассматривается изменение наступления риска дефолта в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента.

Банк применяет определение дефолта, которое Банк использует для внутренних целей управления кредитным риском по соответствующему финансовому инструменту с учетом, когда применимо, качественных признаков – например, нарушение ограничительных условий договора («ковантов»). Определение дефолта применяется последовательно, ко всем финансовым инструментам, если только вновь полученная информация не будет указывать на то, что для определенного финансового инструмента следует использовать другое определение дефолта.

Банк классифицирует кредит (подверженную кредитному риску позицию) как «необслуживаемый» кредит (НОК), если он удовлетворяет одному или обоим нижеследующим критериям:

- имеются существенные кредиты, которые просрочены на срок более 90 дней;
- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких мер, как реализация залогового обеспечения, независимо от существования любых просроченных сумм или количества дней просрочки.

Если кредит классифицирован в категорию НОК, то считается, что по данному кредиту наступило событие дефолта, за исключением случаев, когда кредит удовлетворяет следующим критериям:

- заемщик является дочерним предприятием материнского предприятия, имеющего рейтинг инвестиционного уровня или рейтинг ВВ+ (или эквивалентный рейтинг); и
- отсутствуют задолженности, просроченные на срок более 30 дней, за исключением случаев, когда имеет место спор или имеются причины административного характера; и
- заемщик был включен в категорию заемщиков с «необслуживаемыми» кредитами исключительно по причине значительных финансовых затруднений заемщика при оценке на индивидуальной основе; и
- существует свидетельство того, что дочернее предприятие или другая группа компаний намерены оказать финансовую помощь заемщику для уменьшения значительных финансовых затруднений заемщика; и
- не ожидается, что Банк понесет кредитный убыток по кредитам, выданным данному заемщику.

Прогнозная информация и различные экономические сценарии

В оценках учитывается информация о прошлых событиях, текущих условиях и обоснованные подтверждаемые прогнозы о будущих событиях и экономических условиях. Применение прогнозной информации (ПИ) требует существенных суждений. Банк разработал модели, которые включают в себя различные экономические сценарии, в которых учитываются изменчивость и неопределенность ожидаемых убытков, в том числе такие факторы как рост ВВП и уровень безработицы, информацию о которых предоставляет Международная группа Ситибанка по управлению страновыми рисками (GCRM). Такие оценки основаны на данных портфеля, которые отражают текущие характеристики риска заемщика и долговых инструментов, с учетом данных о прогнозируемых убытках, полученных с помощью моделей миграции рейтинга, показателей PD и убытков, разработанных для оценки кредитных убытков по корпоративным портфелям в стрессовых условиях. Как указано выше, в такие модели были включены специально разработанные компоненты для выполнения оценок в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9. Модели по определению показателя PD, величины LGD и Коэффициента конверсии кредитов (CCF) калибруются с учетом наблюдаемых исторических тенденций дефолта и моделей понесенных убытков за несколько лет и привязываются к экономическим факторам. Модель отражает разную вероятность наступления убытка и тяжесть убытка как функцию различных экономических прогнозов. Банк не использует оптимистичные или пессимистичные сценарии, а оценивает репрезентативные сценарии (не менее трех при применении подхода с более высоким уровнем сложности и когда сценарии, как ожидается, имеют существенный нелинейный эффект) и сценарии взвешенные с учетом вероятности, для определения ОКУ.

(н) Кредиты, выданные клиентам

Статья «Кредиты, выданные клиентам» отчета о финансовом положении включает:

- Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 3(е)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

(о) Инвестиционные ценные бумаги

Статья «Инвестиционные ценные бумаги» отчета о финансовом положении включает:

- Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 3(е)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.
- Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (см. Примечание 3(е)).

(п) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Статья «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о финансовом положении включает торговые ценные бумаги, предназначенные для продажи.

(р) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Банк произвести определенные выплаты держателю гарантии для компенсации убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог осуществить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента. Обязательство по предоставлению займов – это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в заданные сроки.

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются следующим образом:

- по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (см. Примечание 3(м)), и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Банк не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По прочим обязательствам по предоставлению займов:

- Банк признает оценочный резерв под убытки (см. Примечание 3(м)).

Резервы по финансовым обязательствам, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в состав прочих обязательств.

(с) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как собственный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций, отражаются с учетом налогового эффекта как вычет из величины собственного капитала.

(ii) Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(г) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах собственного капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственного капитала.

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших или по существу введенных в действие по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по подоходному налогу прошлых лет.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые признаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой.

Оценка отложенных налоговых активов и обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или, по существу, введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются 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. Величина отложенных налоговых активов уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

(y) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги. Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

(ф) Фидуциарные активы

Банк предоставляет кастодиальные услуги в отношении активов, которыми владеют клиенты на казахстанском рынке ценных бумаг. Данные активы и связанные с ними доходы исключаются из данной финансовой отчетности, так как эти активы не принадлежат Банку. Комиссии, получаемые от данного вида деятельности, отражены в составе комиссионных доходов в составе прибыли или убытка.

(х) Аренда

В момент заключения договора Банк оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды.

Договор является договором аренды или содержит компонент аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение. Чтобы оценить, передается ли право контролировать использование идентифицированного актива по этому договору, Банк применяет определение аренды согласно МСФО (IFRS) 16.

Договоры аренды, по которым Банк является арендатором

При начале действия или модификации договора, содержащего компонент аренды, Банк распределяет предусмотренное договором возмещение на каждый компонент аренды на основе его относительной цены обособленной сделки. Однако применительно к некоторым договорам аренды объектов недвижимости Банк принял решение не выделять компоненты, не являющиеся арендой, и учитывать компоненты аренды и соответствующие компоненты, не являющиеся арендой, в качестве одного компонента аренды.

Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по первоначальной стоимости, составляющей первоначальную величину обязательства по аренде с корректировкой на величину арендных платежей, сделанных на дату начала аренды или до такой даты, увеличенную на понесенные первоначальные прямые затраты и оценочную величину затрат, которые возникнут при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении базового актива или участка, на котором он располагается, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде.

При последующем учете актив в форме права пользования амортизируется линейным методом, начиная с даты начала аренды и до окончания срока аренды, за исключением случаев, когда согласно договору аренды право собственности на базовый актив передается Банку до конца срока аренды или если первоначальная стоимость актива в форме права пользования отражает исполнение Банком опциона на покупку. В таких случаях актив в форме права пользования амортизируется в течение срока полезного использования базового актива, который определяется с использованием подхода, применяющегося для основных средств. В дополнение к этому стоимость актива в форме права пользования периодически снижается на величину убытков от обесценения при их наличии, а также корректируется при проведении определенных переоценок обязательства по аренде.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, не уплаченных на дату начала аренды, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, с использованием средневзвешенной ставки привлечения дополнительных заемных средств Банком. Как правило, Банк использует свою ставку привлечения дополнительных заемных средств в качестве ставки дисконтирования.

Банк определяет свою ставку привлечения дополнительных заемных средств исходя из процентных ставок из различных внешних источников и производит определенные корректировки, чтобы учесть условия аренды и вид арендуемого актива.

Обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Оно переоценивается в случае, если изменяются будущие арендные платежи ввиду изменения индекса или ставки, если меняется сделанная Банком оценка суммы, подлежащей выплате по гарантии ликвидационной стоимости, если Банк изменяет оценку того, будет ли он исполнять опцион на покупку, опцион на продление аренды или на ее прекращение, или если пересматривается арендный платеж, являющийся по существу фиксированным.

Когда обязательство по аренде пересматривается таким образом, соответствующая корректировка производится в отношении балансовой стоимости актива в форме права пользования или относится на прибыль или убыток, если балансовая стоимость актива в форме права пользования ранее была уменьшена до нуля.

Банк представляет активы в форме права пользования, которые не отвечают определению инвестиционной недвижимости, в составе статьи «Основные средства», а обязательства по аренде – в составе статьи «Прочие обязательства» в отчете о финансовом положении.

Банк принял решение не признавать активы в форме права пользования и обязательства по аренде применительно к договорам аренды активов с низкой стоимостью в сумме менее 100,000 долларов США и краткосрочным договорам аренды со сроком аренды до 12 месяцев. Банк признает арендные платежи, осуществляемые в соответствии с такими договорами, в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

По состоянию на 1 января 2022 года будущие дисконтированные минимальные арендные платежи Банка по нерасторжимым договорам аренды составили 213,129 тыс. тенге. Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств Банком, используемая для оценки обязательства по договору аренды, составляет 10%. По состоянию на 31 декабря 2022 года будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторжимым договорам аренды составили 100,345 тыс. тенге.

(ц) Новые стандарты

Ряд новых стандарта вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 года, с возможностью досрочного применения. Однако Банк не осуществлял досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной финансовой отчетности.

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка:

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

Новые поправки к стандартам, вступившие в силу с 1 января 2022 года, не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

4 Чистый процентный доход

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Процентный доход		
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки		
Инвестиционные ценные бумаги	7,600,200	13,596,946
Денежные средства и их эквиваленты	49,923,965	13,432,235
Кредиты, выданные клиентам	11,679,039	8,514,724
	69,203,204	35,543,905
Прочие процентные доходы		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,057,636	3,142,535
	1,057,636	3,142,535
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	10,755,752	6,808,278
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	1,020,967	803,905
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	583,677	797,599
Обязательства по аренде	13,101	20,622
	12,373,497	8,430,404
Чистый процентный доход	57,887,343	30,256,036

5 Комиссионные доходы

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Переводы	1,297,267	1,291,116
Комиссии за кастодиальные услуги	902,419	937,525
Выданные гарантии	682,921	843,419
Аккредитивы выданные	174,397	62,777
Брокерская комиссия	124,516	1,207,930
Обслуживание счетов	116,009	194,363
Кредитные карты	28,529	562,329
Прочие	1,525	1,661
	3,327,583	5,101,120

Обязанности к исполнению и политика в отношении признания выручки

Комиссионные доходы по договорам с клиентами оцениваются на основе возмещения, указанного в договоре. Банк признает выручку, когда он передает контроль над услугой клиенту.

6 Комиссионные расходы

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Комиссии за выдачу гарантий и аккредитивов	510,229	394,493
Кредитные карты	115,761	272,102
Комиссии за кастодиальные услуги	18,585	43,013
Прочие	499,235	474,529
	1,143,810	1,184,137

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Чистая прибыль от продажи иностранной валюты	62,897,098	31,842,305
Переоценка финансовых инструментов, выраженных в иностранной валюте	7,434,904	1,970,820
	70,332,002	33,813,125

Концентрация чистой прибыли от операций с иностранной валютой

В 2022 году Банк имел 1 клиента, с которым (в 2021 году: 2 клиентов) чистая прибыль от операций с иностранной валютой превышает 5% капитала. Общая чистая прибыль от операций с иностранной валютой с указанным контрагентом составила 20,863,649 тыс. тенге (в 2021 году: 14,821,332 тыс. тенге).

8 (Начисление)/восстановление резерва под обесценение долговых финансовых активов и условных обязательств кредитного характера

	2022 г.	2021 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 11)	(78,273)	4,656
Инвестиционные ценные бумаги (Примечание 14)	50,317	53,142
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 15)	(250,489)	36,140
Обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии (Примечание 23)	(15,612)	15,611
Прочие	(24,999)	(43,520)
	(319,056)	66,029

9 Общие административные расходы

	2022 г.	2021 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Административная поддержка, оказываемая связанными банками	6,979,176	5,750,646
Вознаграждения работникам	3,760,474	2,643,027
Налоги, помимо подоходного налога	1,646,893	2,995,011
Администрирование	511,210	446,175
Налоги, относящиеся к работникам	362,869	232,161
Инкассация	226,667	168,871
Износ и амортизация	195,284	165,631
Профессиональные услуги	124,373	61,841
Амортизационные отчисления по активу в форме права пользования	112,784	132,794
Услуги связи и информационные услуги	99,652	119,038
Командировочные расходы	95,861	16,239
Канцелярские товары	93,745	85,037
Аренда	41,770	30,588
Ремонт и техническое обслуживание	27,699	33,536
Представительские расходы	18,559	14,108
Реклама и маркетинг	11,099	4,968
Охрана	10,070	14,938
Прочие	73,280	25,755
	14,391,465	12,940,364

Административная поддержка, оказываемая связанными банками, в основном состояла из следующих услуг: административно-хозяйственное обеспечение работы Банка 2,640,237 тыс. тенге, ИТ-услуги 1,955,110 тыс. тенге, разработка систем 473,077 тыс. тенге, услуги «комплаенс» 521,049 тыс. тенге, финансовые услуги 329,110 тыс. тенге и прочие услуги 1,060,593 тыс. тенге (2021 год: административно-хозяйственное обеспечение работы Банка 1,259,194 тыс. тенге, ИТ услуги 471,675 тыс. тенге, разработка систем 1,462,021 тыс. тенге, услуги «комплаенс» 650,898 тыс. тенге, финансовые услуги 284,677 тыс. тенге и прочие услуги 1,622,181 тыс. тенге).

В декабре 2021 года Банк создал резерв в размере 1,243,248 тыс. тенге, отраженный в статье «Налоги, помимо подоходного налога». Данный резерв был восстановлен в 2022 году через «Прочие операционные доходы, нетто-величина».

10 Расход по подоходному налогу

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Расход по текущему налогу		
Расход по текущему налогу	22,339,517	8,580,188
Подоходный налог, излишне начисленный в прошлых годах	45,717	13,282
	22,385,234	8,593,470
Расход по отложенному подоходному налогу (Восстановление)/возникновение и временных разниц	(254,411)	270,931
Итого расхода по подоходному налогу	22,130,823	8,864,401

Сверка эффективной ставки по подоходному налогу:

	2022 г. тыс. тенге	%	2021 г. тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	122,328,374		58,853,532	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога	24,465,675	20.00	11,770,706	20.00
Текущий подоходный налог, излишне начисленный в прошлых годах	45,718	0.04	13,282	0.02
Необлагаемый доход по ценным бумагам	(1,510,619)	(1.24)	(3,406,814)	(5.79)
Невычитаемые расходы	269,435	0.22	502,079	0.85
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	(1,139,386)	(0.93)	(14,852)	(0.03)
	22,130,823	18.09	8,864,401	15.05

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года.

Отложенные налоговые активы в отношении убытков по беспоставочным производным инструментам были признаны в 2022 году и уменьшили соответствующую прибыль по данным инструментам для целей налогового учета. В соответствии с п.12. ст. 300 НК РК, убытки по производным финансовым инструментам, используемым в иных целях, чем в целях хеджирования или поставки базового актива, компенсируются за счет доходов по производным финансовым инструментам, используемым в иных целях, чем в целях хеджирования или поставки базового актива. Если такие убытки не могут быть компенсированы в периоде, в котором возникли, то они могут переноситься на последующие десять лет включительно и компенсироваться за счет доходов по производным финансовым инструментам, используемым в иных целях, чем в целях хеджирования или поставки базового актива. В 2022 году Банком была получена прибыль по данным беспоставочным производным инструментам, также Банк ведет учет убытков по производным финансовым инструментам в отдельном кумулятивном налоговом регистре, который соответствует требованиям ст.215 НК РК, в этой связи данные убытки были полностью признаны для целей налогового учета.

Применимая налоговая ставка для Банка составляет 20% в 2022 году, которая представляет собой законодательно установленную ставку подоходного налога для казахстанских компаний (в 2021 году: 20%). Изменение величины временных разниц в течение 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2022 года и 2021 года, может быть представлено следующим образом:

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2022 г.	Признанные в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2022 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(287,304)	178,725	(108,579)
Основные средства	(53,974)	(2,630)	(56,604)
Актив в форме права пользования	(42,625)	2,509	(40,116)
Прочие активы	124,007	75,807	199,814
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды, по беспоставочным производным инструментам	1,139,387	(1,139,387)	-
Обязательство по аренде	40,117	-	40,117
Итого отложенных налоговых активов/(обязательств)	919,608	(884,976)	34,632
Непризнанный отложенный налоговый актив	(1,139,387)	1,139,387	-
Признанные отложенные налоговые (обязательства)/активы	(219,779)	254,411	34,632
	Остаток на 1 января 2021 г.	Признанные в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2021 г.
тыс. тенге			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(55,800)	(231,504)	(287,304)
Основные средства	(46,052)	(7,922)	(53,974)
Актив в форме права пользования	(19,241)	(23,384)	(42,625)
Прочие активы	157,413	(33,406)	124,007
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды, по беспоставочным производным инструментам	1,154,239	(14,852)	1,139,387
Обязательство по аренде	14,832	25,285	40,117
Итого отложенных налоговых активов/(обязательств)	1,205,391	(285,783)	919,608
Непризнанный отложенный налоговый актив	(1,154,239)	14,852	(1,139,387)
Признанные отложенные налоговые активы/(обязательства)	51,152	(270,931)	(219,779)

11 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты на конец финансового года могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты в НБРК	1,105,999,491	821,433,743
Текущие счета		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	2,139	-
- с кредитным рейтингом от A- до A+	18,891,817	21,263,051
- с кредитным рейтингом B- до B	-	15,581
- Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	7,313,746	7,371,022
Итого текущих счетов	26,207,702	28,649,654
	1,132,207,193	850,083,397
Оценочные резервы под убытки	(84,173)	(5,876)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1,132,123,020	850,077,521

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard and Poor's».

На обе отчетные даты ни одна из статей денежных средств и их эквивалентов не являлась обесцененной или просроченной. Все суммы денежных средств и их эквивалентов отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска для целей определения оценочного резерва под убытки.

В следующих таблицах приведены сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периодов:

тыс. тенге	2022 г.		2021 г.
	Стадия 1	Итого	Итого
Денежные средства и их эквиваленты			
Остаток на 1 января	5,876	5,876	10,413
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	78,273	78,273	(4,656)
Изменения курса валют и прочие изменения	24	24	119
Остаток на 31 декабря	84,173	84,173	5,876

В 2022 году не было значительных изменений валовой балансовой стоимости, которые способствовали изменению оценочных резервов под убытки (2021 год: не было).

Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк не имел банков, кроме НБРК (31 декабря 2021 года: 1 банк, кроме НБРК), остатки по счетам и депозитам которых составляли более 10% собственного капитала.

По состоянию на 31 декабря 2022 год текущие счета на общую сумму 19,263,657 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 20,176,078 тыс. тенге) были размещены в организациях «Citigroup Inc». Они не включали вклады «овернайт».

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк заложил маржинальный депозит в качестве обеспечения выполнения обязательств по производным финансовым инструментам в размере 6,941,906 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 8,456,656 тыс. тенге), в том числе депозит на Казахстанской фондовой бирже («КФБ») в сумме 6,939,750 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 6,477,000 тыс. тенге), который раскрыт как «не имеющие присвоенного кредитного рейтинга».

Минимальные резервные требования Национального Банка Республики Казахстан

Минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК. Для выполнения минимальных резервных требований Банк размещает денежные средства в резервные активы, которые должны поддерживаться на уровне не менее среднего значения суммы денежных средств в кассе в национальной валюте и остатка на текущем счете в НБРК в национальной валюте за 4 недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка. По состоянию на 31 декабря 2022 года сумма минимальных резервных требований составляла 29,939,003 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 25,212,182 тыс. тенге).

12 Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Активы		
Производные финансовые инструменты		
Форвардные валютные контракты	3,454,917	4,703,382
Обязательства		
Производные финансовые инструменты		
Форвардные валютные контракты	1,066,555	667,754

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы непогашенных остатков Банка от операций с производными инструментами по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года с указанием средневзвешенных валютных курсов сделки согласно договорам и оставшихся сроков до погашения. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Результирующие нереализованные прибыль и убыток по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе производных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	Условная сумма сделки				Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2022 г. тыс. тенге		2021 г. тыс. тенге		2022 г.	2021 г.
	Дебиторская задолженность	Кредиторская задолженность	Дебиторская задолженность	Кредиторская задолженность		
Покупка долларов США за тенге						
На срок менее 3 месяцев	80,310,405	(80,611,096)	69,541,995	(69,493,078)	467.84	435.47
На срок от 3 месяцев до 1 года	-	-	1,677,205	(1,670,906)	-	444.63
Продажа долларов США за тенге						
На срок менее 3 месяцев	207,104,078	(204,722,614)	202,355,710	(198,975,229)	468.38	442.78
На срок от 3 месяцев до 1 года	2,837,942	(2,703,718)	4,243,523	(4,175,864)	510.31	453.46
Покупка тенге за евро						
На срок менее 3 месяцев	2,904,881	(2,898,147)	2,625,845	(2,439,299)	502.32	539.71
На срок от 3 месяцев до 1 года	-	-	2,215,887	(2,100,038)	-	534.12
Продажа тенге за евро						
На срок менее 3 месяцев	-	-	5,812	(5,833)	-	493.35

	Условная сумма сделки				Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2022 г.		2021 г.		2022 г.	2021 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге		
Дебиторская задолженность	Кредиторская задолженность	Дебиторская задолженность	Кредиторская задолженность			
Покупка евро за доллары США						
На срок менее 3 месяцев	48,251,525	(48,238,688)	47,082,270	(47,109,785)	1.07	1.18
На срок от 3 месяцев до 1 года	-	-	2,120,351	(2,185,703)	-	1.17
Продажа евро за доллары США						
На срок менее 3 месяцев	851,360	(923,601)	1,502,868	(1,500,129)	1.02	1.17
Покупка долларов США за фунт стерлинги						
На срок от 3 месяцев до 1 года	-	-	459,088	(447,102)	-	1.39
Продажа фунты стерлинги за тенге						
На срок менее 3 месяцев	-	-	148,255	(147,278)	-	589.11
Покупка тенге за фунты стер						
На срок менее 3 месяцев	-	-	434,631	(448,056)	-	634.58
Покупка тенге за российские рубли						
На срок менее 3 месяцев	4,381,671	(4,415,312)	8,738,330	(8,453,601)	6.47	5.98
На срок от 3 месяцев до 1 года	-	-	8,525,522	(8,199,035)	-	6.01
Продажа долларов США за российские рубли						
На срок менее 3 месяцев	4,364,336	(4,106,756)	13,347,056	(13,468,287)	77.22	74.57
На срок от 3 месяцев до 1 года	-	-	8,164,208	(8,349,739)	-	76.62
Продажа долларов США за фунты стерлинги						
На срок менее 3 месяцев	-	-	149,205	(146,484)	-	1.33
Продажа тенге за прочие валюты						
На срок менее 3 месяцев	20,336	(20,429)	389,665	(401,847)	45.50	49.51
На срок от 3 месяцев до 1 года	836,136	(837,720)	193,685	(196,632)	49.50	51.98
Покупка тенге за прочие валюты						
На срок от 3 месяцев до 1 года	-	-	348,396	(328,308)	-	54.72
Покупка долларов США за прочие валюты						
На срок менее 3 месяцев	22,662	(22,569)	414,011	(397,799)	9.73	8.67
На срок от 3 месяцев до 1 года	864,682	(861,002)	206,403	(198,972)	10.23	8.66
Покупка прочих валют за доллар США						
На срок от 3 месяцев до 1 года	-	-	327,013	(342,302)	-	8.56
	352,750,014	(350,361,652)	375,216,934	(371,181,306)		
Нетто		2,388,362		4,035,628		

В таблице далее представлена информация о кредитном качестве договоров купли-продажи иностранной валюты, которые являются активами:

	2022 г. тыс. тенге	2021 г. тыс. тенге
Крупные банки стран, входящих в состав ОЭСР	2,583,460	3,351,472
Средние и малые казахстанские компании	871,457	1,351,910
	3,454,917	4,703,382

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не являются просроченными.

13 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Облигации, выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан (суверенный кредитный рейтинг: BВВ-)	2,400,023	33,331,131
Ноты, выпущенные НБРК (суверенный кредитный рейтинг: BВВ-)	-	918,300
Прочие инвестиции	2,200	2,200
	2,402,223	34,251,631

14 Инвестиционные ценные бумаги

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации, выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан (суверенный кредитный рейтинг: BВВ-)	65,540,168	115,652,549
	65,540,168	115,652,549
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(38,993)	(89,310)
Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	65,540,168	115,652,549

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's».

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не были просроченными или кредитно-обесцененными. Все инвестиционные ценные бумаги отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска для целей определения оценочного резерва под убытки.

По состоянию на 31 декабря 2022 года облигации, со справедливой стоимостью 51,506,140 тыс. тенге, выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан, выступали в качестве обеспечения по сделкам «репо» (Примечание 19).

Анализ изменения оценочного резерва под убытки

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлено следующим образом:

тыс. тенге	2022 г.		2021 г.
	Стадия 1	Итого	Итого
Остаток на 1 января	89,310	89,310	142,452
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(37,995)	(37,995)	(44,186)
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(12,322)	(12,322)	(77,607)
Вновь приобретенные финансовые активы	-	-	68,651
Остаток на 31 декабря	38,993	38,993	89,310

В течение 2022 года Банк не приобретал новые инвестиционные ценные бумаги (2021 год: инвестиционные ценные бумаги, приобретенные на сумму 143,529,275 тыс. тенге, привели к начислению оценочного резерва под убытки на сумму 68,651 тыс. тенге).

Оценочный резерв под убытки, указанный выше, не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость долговых инвестиционных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, является их справедливой стоимостью.

15 Кредиты, выданные клиентам

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Кредиты, выданные крупным предприятиям	124,764,254	95,058,508
	124,764,254	95,058,508
Оценочный резерв под убытки	(281,317)	(30,435)
Итого кредитов, выданных клиентам	124,482,937	95,028,073

(а) Анализ изменения оценочного резерва под убытки

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, представлено следующим образом:

тыс. тенге	2022 г.			Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Кредиты, выданные крупным предприятиям	29,383	1,052	-	30,435
Остаток на 1 января	29,383	1,052	-	30,435
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(29,200)	(1,052)	-	(30,252)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	231,890	48,851	-	280,741
Изменения курса валют и прочие изменения	393	-	-	393
Остаток на 31 декабря	232,466	48,851	-	281,317

тыс. тенге	2021 г.			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Остаток 1 января	64,606	887	-	65,493
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(66,316)	165	-	(66,151)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	30,011	-	-	30,011
Изменения курса валют и прочие изменения	1,082	-	-	1,082
Остаток на 31 декабря	29,383	1,052	-	30,435

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, большая часть кредитов была погашена, вследствие их краткосрочного характера, и были выданы новые займы на сумму 119,460,232 тыс. тенге (в 2021 году: 92,569,524 тыс. тенге). Данное изменение валовой стоимости кредитов, выданных корпоративным клиентам, привело к изменению оценочного резерва под убытки.

Непогашенные договорные суммы по финансовым активам, которые были списаны в течение годов, закончившихся 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, и в отношении которых все еще ведется правоприменительная деятельность, отсутствовали.

(б) Анализ кредитного качества

Банк имеет внутреннюю систему риск рейтинга, которая точно и достоверно дифференцирует уровни кредитного риска для классифицированных, управляемых кредитных позиций.

Для оценки степени кредитного риска Банк имеет возможность провести значимые и последовательные различия на позиции, подверженные кредитному риску по следующим двум направлениям:

- Риск дефолта – заемщику присваивается рейтинг, который приблизительно отображает вероятность дефолта
- Рейтинг, основанный на степени убытков (либо оценка убытка при дефолте), который приблизительно отражает уровень убытков, ожидаемых в случае дефолта в условиях экономического спада

Риск рейтинг заемщика отражает вероятность дефолта заемщика в течение одного года. Риск рейтинги заемщиков присваиваются по шкале от 1 до 10, с суб-категориями, где «1» наивысший рейтинг, а «7» наихудший для заемщиков, не находящихся в стадии дефолта. Риск рейтинги от «8» до «10» присваиваются заемщикам, отвечающим определению дефолта: то есть, у заемщика есть просроченная задолженность более 90 дней по существенным обязательствам перед Банком или Банк рассматривает заемщика не способным погасить задолженность в полном объеме без действий со стороны Банка по реализации залогового обеспечения (при наличии), погашения за счет полученных гарантий, других форм обеспечения или подачи претензии к страховщику.

Заемщику присваивается риск рейтинг «4» и выше в случае, если заемщик признан в категории заемщиков с инвестиционным рейтингом, которые имеют низкий уровень риска дефолта, исходя из их способности выполнять финансовые обязательства.

В приведенной ниже таблице представлено ориентировочное сопоставление внутренних уровней риск рейтингов Банка с PD и внешними кредитными рейтингами Standard & Poor's.

<u>Риск рейтинг</u>		<u>Средняя вероятность дефолта (%)</u>	<u>Внешний рейтинг</u>
Рейтинг 1 to 4-:	Инвестиционный уровень	0.00 - 0.34	AAA to BBB-
Рейтинг 5+ to 6-:	Неинвестиционный уровень	0.89 - 2.16	BB+ to B-
Рейтинг 7+ to 7-:	Повышенный риск	16.64 to 22.13	CCC+ to CCC-
Рейтинг 8 to 10:	Кредитно обесцененные	Loss estimate on individual basis	to SD/D

В следующих таблицах представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных клиентам:

тыс. тенге	31 декабря 2022 г.		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Кредиты, выданные клиентам			
Рейтинг 1 to 4-	64,417,864	-	64,417,864
Рейтинг 5+ to 6-	52,173,313	8,173,077	60,346,390
Итого	116,591,177	8,173,077	124,764,254
Оценочный резерв под убытки	(232,466)	(48,851)	(281,317)
Балансовая стоимость	116,358,711	8,124,226	124,482,937

тыс. тенге	31 декабря 2021 г.		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Кредиты, выданные клиентам			
Рейтинг 1 to 4-	77,736,700	3,392	77,740,092
Рейтинг 5+ to 6-	17,279,725	38,691	17,318,416
Итого	95,016,425	42,083	95,058,508
Оценочный резерв под убытки	(29,383)	(1,052)	(30,435)
Балансовая стоимость	94,987,042	41,031	95,028,073

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк не имел просроченных кредитов (31 декабря 2021 года: не имел просроченных кредитов).

(в) Анализ обеспечения

(i) Кредиты, выданные крупным предприятиям

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредитов, выданных корпоративным клиентам (за вычетом обесценения), по типам обеспечения:

31 декабря 2022 года	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения не определена
тыс. тенге		
Гарантии связанных сторон	89,921,301	89,921,301
Гарантии третьих сторон	25,655,369	25,655,369
Без обеспечения	8,906,267	-
Итого кредитов, выданных крупным предприятиям	124,482,937	115,576,670

31 декабря 2021 года	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения не определена
тыс. тенге		
Гарантии связанных сторон	68,243,803	68,243,803
Гарантии третьих сторон	17,250,865	17,250,865
Без обеспечения	9,533,405	-
Итого кредитов, выданных крупным предприятиям	95,028,073	85,494,668

Таблицы выше не включают избыточное обеспечение. Согласно рекомендациям НБРК, обеспечение в виде доходов по будущим договорам не является достаточным и не может быть использовано при расчете резервов.

Гарантии третьих сторон в основном предоставлены крупными государственными казахстанскими корпорациями, или головными офисами международных корпораций, осуществляющих деятельность в Казахстане. Возможность взыскания этих кредитов зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и текущая стоимость залогового обеспечения не влияет на оценку обесценения.

По состоянию на 31 декабря 2022 года, у Банка не было кредитов, выданных клиентам, для которых оценочный резерв по убыткам не признается из-за обеспечения (31 декабря 2021 года: не было).

Изменения в оценках могут повлиять на размер оценочного резерва под убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, сумма оценочного резерва под убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2022 года была бы на 1,244,829 тыс. тенге ниже/выше (31 декабря 2021 года: 950,281 тыс. тенге).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

По состоянию на 31 декабря 2022 Банк не имел ипотечных и прочих розничных кредитов (31 декабря 2021 года: не имел).

(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Торговля	56,816,574	54,265,651
Промышленное производство	25,638,063	30,503,534
Финансы	17,286,641	9,975,988
Перевозки	12,746,381	237,770
Сельское хозяйство	12,163,920	-
Различные услуги	112,536	75,565
Пищевая промышленность	139	-
	124,764,254	95,058,508
Оценочный резерв под убытки	(281,317)	(30,435)
Балансовая стоимость	124,482,937	95,028,073

(д) Существенная подверженность кредитному риску

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк имел 2 заемщиков (в 2021 году: 3 заемщика), остатки по кредитам которых составляют более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2022 года составлял 43,724,107 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 66,155,619 тыс. тенге).

16 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Офисные помещения и улучшение арендованной собственности	Компьютеры	Офисная мебель и принадлеж- ности	Транспортные средства	Компьютерное программное обеспечение	Активы в форме права пользования	Итого
<i>Фактическая стоимость</i>							
Остаток на 1 января 2021 года	768,769	112,855	628,504	60,128	124,165	331,838	2,026,259
Поступления	-	-	155,383	117,821	-	65,064	338,268
Выбытия	-	(29,062)	(64,421)	(24,274)	-	-	(117,757)
Остаток на 31 декабря 2021 года	768,769	83,793	719,466	153,675	124,165	396,902	2,246,770
Поступления	-	-	202,921	-	-	-	202,921
Выбытия	-	(17,675)	(1,820)	-	-	-	(19,495)
Остаток на 31 декабря 2022 года	768,769	66,118	920,567	153,675	124,165	396,902	2,430,196
<i>Амортизация</i>							
Остаток на 1 января 2021 года	(303,222)	(93,896)	(344,832)	(41,455)	(124,165)	(235,634)	(1,143,204)
Начисленные износ и амортизация	(36,131)	(16,637)	(91,182)	(21,681)	-	(132,794)	(298,425)
Выбытия	-	29,062	64,421	24,274	-	184,655	302,412
Остаток на 31 декабря 2021 года	(339,353)	(81,471)	(371,593)	(38,862)	(124,165)	(183,773)	(1,139,217)
Начисленные износ и амортизация	(35,978)	(2,322)	(127,364)	(29,620)	-	(112,784)	(308,068)
Выбытия	-	17,675	1,820	-	-	-	19,495
Остаток на 31 декабря 2022 года	(375,331)	(66,118)	(497,137)	(68,482)	(124,165)	(296,557)	(1,427,790)
Чистая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	429,416	2,322	347,873	114,813	-	213,129	1,107,553
Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	393,438	-	423,430	85,193	-	100,345	1,002,406

17 Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Счета типа «востро»	15,560,510	23,011,201
Срочные депозиты	71,159,493	8,982,978
	86,720,003	31,994,179

Концентрация текущих счетов и депозитов банков и прочих финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк имел 1 финансовый институт (2021 год: отсутствуют), остатки по счетам и депозитам которого составляют более 10% собственного капитала. Объем остатков по счетам и депозитам указанных банков и прочих финансовых институтов по состоянию на 31 декабря 2022 года составлял 71,777,612 тыс. тенге (в 2021 году: ноль тенге).

18 Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	894,633,261	776,756,403
- Розничные	3,134	2,008,924
Срочные депозиты		
- Корпоративные	161,527,061	160,599,178
	1,056,163,456	939,364,505

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Банка имелось 13 клиентов (в 2021 году: 10 клиентов), остатки по которым составляли более 10% собственного капитала. Объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2022 года составлял 490,850,866 тыс. тенге (в 2021 году: 432,095,485 тыс. тенге).

В течение указанных двух лет минимальные требования к остаткам на текущих счетах и депозитах клиентов отсутствовали.

19 Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк заключил соглашения по сделкам «репо» на Казахстанской фондовой бирже (31 декабря 2021 года: отсутствовали). По состоянию на 31 декабря 2022 года кредиторская задолженность по сделкам «репо» составила 51,545,865 тыс. тенге, которая была погашена в январе 2023 года.

По состоянию на 31 декабря 2022 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих обеспечение по сделкам «репо» составила 51,506,140 тыс. тенге (Примечание 14).

20 Собственный капитал**(а) Выпущенный капитал**

Разрешенный к выпуску, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 621 обыкновенной акции (в 2021 году: 621). Все акции имеют номинальную стоимость 20,125 тыс. тенге. В 2022 году Банк не выпускал обыкновенные акции (в 2021 году: не выпускал).

(б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, резервы Банка, доступные для распределения, ограничиваются величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии со стандартами МСФО, или суммой чистой прибыли за текущий год, в случае накопленной отрицательной нераспределенной прибыли, переносимой на будущие периоды. Распределение не может быть произведено, если размер собственного капитала Банка станет отрицательным в результате распределения или, когда такое распределение повлечет за собой неплатежеспособность или несостоятельность Банка. В соответствии с законодательством Республики Казахстан, на отчетную дату доступная величина резервов, подлежащая распределению, составила 121,198,517 тыс. тенге (по состоянию на 31 декабря 2021 года: 114,000,966 тыс. тенге). В 2022 году были объявлены и выплачены дивиденды в размере 93,000,000 тыс. тенге (в 2021 году: 84,038,502 тыс. тенге).

Информация о дивидендах, объявленных и выплаченных в течение 2022 и 2021 годов, представлена ниже:

тыс. тенге	Сумма дивидендов, объявленных и выплаченных	Размер дивиденда на одну акцию
Объявлены 28 июня 2022 года и выплачены 29 июня 2022 года	20,000,000	32,206
Объявлены 30 августа 2022 года и выплачены 31 августа 2022 года	30,000,000	48,309
Объявлены 28 ноября 2022 года и выплачены 29 ноября 2022 года	43,000,000	69,243
	93,000,000	
тыс. тенге	Сумма дивидендов, объявленных и выплаченных	Размер дивиденда на одну акцию
Объявлены 27 января 2021 года и выплачены 27 января 2021 года	29,500,000	47,504
Объявлены 24 февраля 2021 года и выплачены 24 февраля 2021 года	8,500,000	13,688
Объявлены 28 июля 2021 года и выплачены 28 июля 2021 года	17,000,000	27,375
Объявлены 28 октября 2021 года и выплачены 28 октября 2021 года	15,038,502	24,217
Объявлены 26 ноября 2021 года и выплачены 26 ноября 2021 года	14,000,000	22,454
	84,038,502	

21 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения ставок вознаграждения и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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 риска и его 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.

Совет директоров Банка несет 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 несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями НБРК. По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным НБРК.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – вероятность возникновения финансовых потерь по балансовым и внебалансовым статьям, обусловленная неблагоприятными изменениями рыночной ситуации, выражающаяся в изменениях рыночных процентных ставок, курсов иностранных валют, рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных 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.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютных позиций, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением Банка. В дополнение к вышеописанному, Банк использует различные стресс-тесты для моделирования возможного финансового влияния ряда отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Банка. 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 по отдельным позициям.

(в) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок 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 процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Беспроцентные	Всего
31 декабря 2022 года						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	743,070,188	-	-	-	389,052,832	1,132,123,020
Кредиты, выданные клиентам	76,639,210	33,514,059	10,391,962	3,937,706	-	124,482,937
Инвестиционные ценные бумаги	-	47,361,942	18,178,226	-	-	65,540,168
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	-	-	-	2,400,023	2,200	2,402,223
	819,709,398	80,876,001	28,570,188	6,337,729	389,055,032	1,324,548,348
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	71,128,153	-	-	-	15,591,850	86,720,003
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	51,545,865	-	-	-	-	51,545,865
Текущие счета и депозиты клиентов	148,180,698	60,548	-	-	907,922,210	1,056,163,456
	270,854,716	60,548	-	-	923,514,060	1,194,429,324
	548,854,682	80,815,453	28,570,188	6,337,729	(534,459,028)	130,119,024
тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Беспроцентные	Всего
31 декабря 2021 года						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	375,176,014	-	-	-	474,901,507	850,077,521
Кредиты, выданные клиентам	77,422,032	6,570,945	5,868,896	5,166,200	-	95,028,073
Инвестиционные ценные бумаги	31,133,368	161,230	-	84,357,951	-	115,652,549
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8,059,304	-	-	26,192,327	-	34,251,631
	491,790,718	6,732,175	5,868,896	115,716,478	474,901,507	1,095,009,774
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	8,960,927	-	-	-	23,033,252	31,994,179
Текущие счета и депозиты клиентов	151,063,745	-	-	-	788,300,760	939,364,505
	160,024,672	-	-	-	811,334,012	971,358,684
	331,766,046	6,732,175	5,868,896	115,716,478	(336,432,505)	123,651,090

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов.

	31 декабря 2022 г.			31 декабря 2021 г.		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Тенге	Долл. США	Прочие валюты	Тенге	Долл. США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	16.56	4.25	0.42	9.55	0.28	-
Кредиты, выданные клиентам	17.76	5.32	-	12.35	2.94	-
Инвестиционные ценные бумаги	6.28	-	-	7.10	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13.33	-	-	8.3	-	-
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов						
- Срочные депозиты	13.5	4.32	-	7.37	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Срочные депозиты	8.21	0.12	0.50	5.98	0.10	0.50

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	2022 г.		2021 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	4,303,200	4,303,200	2,367,761	2,367,761
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	(4,303,200)	(4,303,200)	(2,367,761)	(2,367,761)

Анализ чувствительности справедливой стоимости финансовых инструментов к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционных ценных бумаг вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	2022 г.		2021 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	(23,180)	(191,469)	(155,345)	(620,057)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	23,699	193,011	341,826	1,189,103

(г) Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в различных иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен валютному риску по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 28.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям обменных курсов валют, основанный на позициях, существующих по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, и упрощенного сценария +/- 20% изменения обменных курсов доллара США и прочих валют к тенге, может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	2022 г.		2021 г.	
	Чистый доход	Собственный капитал	Чистый доход	Собственный капитал
20% рост курса доллара США по отношению к тенге (2021 год: 20%)	(941,539)	(941,539)	276,412	276,412
20% снижение курса доллара США по отношению к тенге (2021 год: 20%)	941,539	941,539	(276,412)	(276,412)
20% рост курса других валют по отношению к тенге (2021 год: 20%)	(1,638)	(1,638)	5,929	5,929
20% снижение курса других валют по отношению к тенге (2021 год: 20%)	1,638	1,638	(5,929)	(5,929)

(д) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств по финансовому инструменту заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета, в функции которых входит одобрение предоставления финансирования. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Советом директоров.

Кредитная политика Банка устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности корпоративных заемщиков и/или эмитентов;
- методологию кредитной оценки заемщиков;

- методологию оценки залогового обеспечения;
- требования к кредитной документации.

Заявки на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Кредитный комитет в форме пакета документов по кредиту. Менеджер по работе с клиентами собирает данные от подразделения по кредитному риску, юридического подразделения и подразделения соответствия для формирования пакета документов по кредиту. Кредитный комитет рассматривает заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитования юридических лиц.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Анализ проводится на основе изучения последней финансовой отчетности и иной информации, предоставленной заемщиком, либо на основе информации, полученной самим Банком.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент управления рисками проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств и стоимости сделок с производными финансовыми инструментами до погашения. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 23.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска по типу должников и в разрезе отраслей/секторов экономики. Анализ концентрации кредитного риска по займам и предоплатам, выданным клиентам, представлен в Примечании 15 «Кредиты, выданные клиентам».

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату представлен следующим образом:

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	1,132,123,020	850,077,521
Инвестиционные ценные бумаги	65,540,168	115,652,549
Кредиты, выданные клиентам	124,482,937	95,028,073
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,454,917	4,703,382
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,402,223	34,251,631
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	1,328,003,265	1,099,713,156

(е) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия, указанные в таблице ниже включают финансовые активы и финансовые обязательства, которые:

- взаимозачитываются в отчете о финансовом положении Банка; или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «репо» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «репо», сделки «обратного репо», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в отчете о финансовом положении.

Банк осуществляет операции с производными инструментами, которые не осуществляются на бирже, через центрального контрагента. Руководство считает, что подобные соглашения по существу приравниваются к взаимозачету, и что Банк отвечает критериям для проведения взаимозачета, так как механизм расчетов в полных суммах имеет черты, которые исключают или сводят к минимальному уровню кредитный риск и риск ликвидности, тем самым Банк сможет урегулировать дебиторскую и кредиторскую задолженность в рамках единого расчетного процесса или цикла.

Банк получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- производные инструменты;
- сделки «репо», сделки «обратного репо»; и
- соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

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

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

тыс. тенге Виды финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств/финансов ых активов, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении - Финансовые инструменты	Чистая сумма
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - активы	3,454,917	-	3,454,917	(1,066,555)	2,388,362
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - обязательства	(1,066,555)	-	(1,066,555)	1,066,555	-
Суммы подлежащие к уплате по договорам «репо»	(51,545,865)	-	(51,545,865)	51,506,140	(39,725)

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2021 года:

тыс. тенге Виды финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств/финансов ых активов, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении - Финансовые инструменты	Чистая сумма
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - активы	4,703,382	-	4,703,382	(667,754)	4,035,628
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - обязательства	(667,754)	-	(667,754)	667,754	-

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в отчете о финансовом положении на следующей основе:

- Производные активы и финансовые обязательства – справедливая стоимость;
- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «репо», сделок «обратного репо», соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость.

Суммы, представленные в ранее приведенных таблицах, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении, оцениваются на аналогичной основе.

(ж) Риск ликвидности

Риск ликвидности – вероятность возникновения финансовых потерь в результате неспособности банка выполнить свои обязательства в установленный срок без значительных убытков. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью постоянного обеспечения наличия денежных средств для оплаты своих обязательств. Политика Банка в области управления ликвидностью рассматривается и утверждается Советом директоров.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из краткосрочных депозитов 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.

Политика управления риском ликвидности устанавливает эффективный процесс выявления, оценки, мониторинга и контроля риска ликвидности. Политика управления риском ликвидности также определяет требования к:

- прогнозированию потоков денежных средств в разрезе основных валют и с учетом необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержанию диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управлению концентрацией и структурой заемных средств;
- разработке планов финансирования на случай непредвиденных ситуаций и ежегодного плана по финансированию и ликвидности;
- поддержанию внутридневной ликвидности;
- поддержанию портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва денежного потока;
- осуществлению контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство 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, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями НБРК. По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Для управления риском ликвидности, возникающим в связи с финансовыми обязательствами, Банк удерживает ликвидные активы, включающие денежные средства и их эквиваленты, краткосрочные государственные ценные бумаги, для которых существует ликвидный рынок. Данные активы могут быть легко реализованы с целью выполнения требований по ликвидности. Таким образом, Банк считает, что нет необходимости представлять анализ по срокам погашения в отношении данных активов, чтобы обеспечить пользователям возможность оценить характер и уровень риска ликвидности.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, как правило, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения.

Тем не менее руководство считает, что независимо от наличия опции досрочного изъятия и того факта, что значительная часть вкладов представляет собой счета до востребования, диверсификация данных счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков и прошлый опыт Банка служат признаком того, что данные счета представляют долгосрочный и стабильный источник финансирования.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых обязательств 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 обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

Анализ по срокам погашения по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2022 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	86,766,146	-	-	-	-	86,766,146	86,720,003
Текущие счета и депозиты клиентов	1,053,432,415	2,871,818	61,761	-	-	1,056,365,994	1,056,163,456
Прочие обязательства	1,908,362	-	-	-	-	1,908,362	1,908,362
Производные инструменты							
- Поступление	(95,687,670)	(21,278,284)	-	(836,136)	-	(117,802,090)	-
- Выбытие	96,249,833	21,781,092	-	837,720	-	118,868,645	1,066,555
Всего	1,142,669,086	3,374,626	61,761	1,584	-	1,146,107,057	1,145,858,376
Обязательства кредитного характера	60,642,514	-	-	-	-	60,642,514	-

Анализ по срокам погашения по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2021 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	31,994,179	-	-	-	-	31,994,179	31,994,179
Текущие счета и депозиты клиентов	929,617,357	9,747,148	-	-	-	939,364,505	939,364,505
Прочие обязательства	1,701,746	-	-	-	-	1,701,746	1,701,746
Производные инструменты							
- Поступление	(32,705,800)	(20,021,274)	(6,705,891)	(4,119,383)	-	(63,552,348)	-
- Выбытие	32,862,315	20,247,629	6,902,791	4,207,367	-	64,220,102	667,754
Всего	963,469,797	9,973,503	196,900	87,984	-	973,728,184	973,728,184
Обязательства кредитного характера	46,031,581	-	-	-	-	46,031,581	-

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года:

тыс. тенге	До востребо- вания менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1,085,839,055	46,283,965	-	-	-	-	1,132,123,020
Кредиты, выданные клиентам	51,084,053	25,555,157	43,906,021	3,937,706	-	-	124,482,937
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,816,926	500,085	137,906	-	-	-	3,454,917
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	2,400,023	-	2,200	2,402,223
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	65,540,168	-	-	-	65,540,168
Прочие финансовые активы	183,098	-	-	-	-	-	183,098
Всего активов	1,139,923,132	72,339,207	109,584,095	6,337,729	-	2,200	1,328,186,363
Обязательства							
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	562,163	502,808	1,584	-	-	-	1,066,555
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	86,720,003	-	-	-	-	-	86,720,003
Текущие счета и депозиты клиентов	1,053,232,545	2,870,363	60,548	-	-	-	1,056,163,456
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	51,545,865	-	-	-	-	-	51,545,865
Прочие финансовые обязательства	1,908,362	-	-	-	-	-	1,908,362
Всего обязательств	1,193,968,938	3,373,171	62,132	-	-	-	1,197,404,241

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года:

тыс. тенге	До востребо- вания менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	796,100,422	53,977,099	-	-	-	-	850,077,521
Кредиты, выданные клиентам	35,164,876	42,257,156	12,439,841	5,166,200	-	-	95,028,073
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,327,952	817,291	558,139	-	-	-	4,703,382
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,049,426	1,007,678	-	26,192,327	-	2,200	34,251,631
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10,801,898	20,331,471	161,230	84,357,950	-	-	115,652,549
Прочие финансовые активы	175,023	-	-	-	-	-	175,023
Всего активов	852,619,597	118,390,695	13,159,210	115,716,477	-	2,200	1,099,888,179
Обязательства							
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	156,515	226,355	284,884	-	-	-	667,754
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	31,994,179	-	-	-	-	-	31,994,179
Текущие счета и депозиты клиентов	929,617,357	9,747,148	-	-	-	-	939,364,505
Прочие финансовые обязательства	1,701,746	-	-	-	-	-	1,701,746
Всего обязательств	963,469,797	9,973,503	284,884	-	-	-	973,728,184

22 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала следующие статьи, которые определены нормативными актами в качестве капитала для банков:

- Капитал 1 уровня, который представляет собой сумму основного капитала и добавочного капитала. Основной капитал включает акционерный капитал в форме простых акций, дополнительный оплаченный капитал, нераспределенную прибыль текущего года и предыдущих периодов, резервы; за минусом собственных выкупленных простых акций, нематериальных активов, включая гудвилл, убытков текущего года и прошлых периодов, отложенного налогового актива за минусом отложенного налогового обязательства и резервов по прочей переоценке. Добавочный капитал включает в себя бессрочные финансовые инструменты и оплаченные привилегированные акции, за минусом корректировок на инвестиции Банка в собственные бессрочные финансовые инструменты и собственные выкупленные привилегированные акции;
- Капитал 2 уровня, который включает в себя субординированный долг, деноминированный в национальной валюте, за минусом инвестиций в субординированный долг финансовых организаций, в которых Банк имеет 10% и более от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица.

Собственный капитал, представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня.

Прочие различные ограничения и критерии квалификации применяются к вышеуказанным элементам капитальной базы.

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

- отношение основного капитала к сумме активов, и условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1);
- отношение капитала 1 уровня к сумме активов, и условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1-2);
- отношение общего капитала к сумме активов, и условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2).

По состоянию на 31 декабря 2022 года, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k1 –7.5%;
- k1-2 –8.5%;
- k2 –10.00%.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 2021 года Банк соответствовал всем требованиям, предъявляемым к нему третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

В таблице далее показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с постановлением Правления НБРК от 13 сентября 2017 года №170 по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года:

	2022 г.	2021 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Основной капитал	132,428,032	126,154,060
Капитал 1-го уровня	132,428,032	126,154,060
Положительная разница	-	-
Всего нормативного капитала	132,428,032	126,154,060
Нормативные активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства, операционный и рыночный риски		
Нормативные активы, взвешенные с учетом риска	129,585,213	101,290,442
Условные обязательства, взвешенные с учетом риска	52,978,261	40,816,469
Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом риска	5,173,815	6,839,874
Операционный риск	52,690,869	45,817,717
Рыночный риск	6,261,063	5,731,675
Всего нормативных активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	246,689,221	200,496,177
Коэффициент достаточности капитала k1	53.70%	62.90%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	53.70%	62.90%
Коэффициент достаточности капитала k2	53.70%	62.90%

Банк придерживается политики поддержания устойчивой базы капитала, с тем чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Банк признает влияние показателя нормы прибыли на капитал, и признает необходимость поддерживать баланс между более высокой доходностью, достижение которой возможно при более высоком уровне заимствований, и преимуществами и безопасностью, которые обеспечивает устойчивое положение в части капитала.

23 Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли полностью исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	31 декабря 2021 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Неиспользованные средства - кредитные линии <i>по безотзывным займам, предоставляемым в будущем</i>	8,472,640	5,562,485
<i>по отзывным займам, предоставляемым в будущем</i>	334,321,707	331,864,011
	342,794,347	337,426,496
Гарантии и аккредитивы	52,169,875	40,469,096
	52,169,875	40,469,096

Указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

По состоянию на 31 декабря 2022 года сумма обеспеченных залогом гарантий и аккредитивов составила 33,401,033 тыс. тенге (в 2021 году: 26,964,097 тыс. тенге).

В следующих таблицах приведен анализ кредитного качества:

тыс. тенге	2022 г.		
	Стадия 1	Стадия 2	Всего
Кредитные линии по безотзывным займам			
Рейтинг 1 to 4-	7,787,120	-	7,787,120
Рейтинг 5+ to 6-	680,985	4,535	685,520
Остаток на 31 декабря	8,468,105	4,535	8,472,640
Оценочный резерв под убытки	(1,072)	(1)	(1,073)
Остаток на 31 декабря за вычетом оценочного резерва под убытки	8,467,033	4,534	8,471,567

тыс. тенге	2021 г.		
	Стадия 1	Стадия 2	Всего
Кредитные линии по безотзывным займам			
Рейтинг 1 to 4-	5,189,235	9,562	5,198,797
Рейтинг 5+ to 6-	293,067	70,621	363,688
Остаток на 31 декабря	5,482,302	80,183	5,562,485
Оценочный резерв под убытки	(105)	(499)	(604)
Остаток на 31 декабря за вычетом оценочного резерва под убытки	5,482,197	79,684	5,561,881

тыс. тенге	2022 г.		
	Стадия 1	Стадия 2	Всего
Гарантии и аккредитивы			
Рейтинг 1 to 4-	36,010,472	-	36,010,472
Рейтинг 5+ to 6-	16,143,727	-	16,143,727
Рейтинг 7+ to 7-	-	15,676	15,676
Остаток на 31 декабря	52,154,199	15,676	52,169,875
Оценочный резерв под убытки	(70,432)	(78)	(70,510)
Остаток на 31 декабря за вычетом оценочного резерва под убытки	52,083,767	15,598	52,099,365

тыс. тенге	2021 г.		
	Стадия 1	Стадия 2	Всего
Гарантии и аккредитивы			
Рейтинг 1 to 4-	19,851,480	-	19,851,480
Рейтинг 5+ to 6-	15,947,699	4,669,917	20,617,616
Рейтинг 7+ to 7-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	35,799,179	4,669,917	40,469,096
Оценочный резерв под убытки	(36,796)	(19,305)	(56,101)
Остаток на 31 декабря за вычетом оценочного резерва под убытки	35,762,383	4,650,612	40,412,995

Сверка с начального до конечного остатка оценочного резерва под убытки представлены в таблице ниже.

тыс. тенге	2022 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Остаток на 1 января	36,901	19,804	-	56,705
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(33,812)	(19,804)	-	(53,616)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	69,149	79	-	69,228
Изменения курса валют и прочие изменения	(734)	-	-	(734)
Остаток на 31 декабря	71,504	79	-	71,583

тыс. тенге	2021 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Остаток на 1 января	54,328	17,128	-	71,456
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(54,977)	(16,629)	-	(71,606)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	36,690	19,305	-	55,995
Изменения курса валют и прочие изменения	860	-	-	860
Остаток на 31 декабря	36,901	19,804	-	56,705

Концентрация гарантий и аккредитивов

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк имел 4 клиента, остатки по гарантиям и аккредитивам которых превышают 10% от общей суммы гарантий и аккредитивов (на 31 декабря 2021 года: 4 клиента). Объем остатков по гарантиям и аккредитивам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2022 года составлял 35,253,750 тыс. тенге (в 2021 году: 28,125,500 тыс. тенге).

24 Условные активы и обязательства

(а) Страхование

Рынок страхования в Республике Казахстан находится на стадии становления и многие формы страхования, распространенные в других странах мира, пока не доступны в Республике Казахстан. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

(б) Незавершенные судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен. Недавние события, произошедшие в Республике Казахстан, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Казахстане будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Банка, исходя из своего понимания применимого казахстанского налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение может быть существенным.

25 Кастодиальная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам кастодиальные услуги, которые заключаются в хранении ценных бумаг от имени своих клиентов, и получает комиссионное вознаграждение за предоставление этих услуг. Данные активы не являются активами Банка и не признаются в его отчете о финансовом положении.

26 Операции со связанными сторонами**(а) Отношения контроля**

Банк находится в полной собственности Банка-акционера, который принадлежит «Ситигруп», публичной компании, акции которой котируются на нескольких фондовых биржах. Обе компании публикуют финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Связанные стороны включают Материнский банк, а также другие компании, входящие в «Ситигруп», членов Совета директоров и Правления.

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения работникам» (смотрите Примечание 9):

	2022 г.	2021 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Члены Правления	306,521	352,523
Члены Совета директоров	26,849	24,590
	333,370	377,113

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Правления.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года остатки по счетам и средние номинальные процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	31 декабря 2022 г. тыс. тенге	Средняя номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2021 г. тыс. тенге	Средняя номинальная процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	28	-

В 2022 году были объявлены и выплачены дивиденды на общую сумму 93,000,000 тыс. тенге (в 2021 году: 84,038,502 тыс. тенге) (Примечание 20).

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, составили:

	Материнский банк				Прочие компании в составе «Ситигруп»				Всего	
	тыс. тенге		Средняя номинальная процентная ставка, %		тыс. тенге		Средняя номинальная процентная ставка, %		тыс. тенге	
	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Отчет о финансовом положении										
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	15,156,247	18,203,809	4.38	0.07	4,074,511	3,946,119	0.26	-	19,230,758	22,149,928
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,583,460	3,351,472	-	-	-	-	-	-	2,583,460	3,351,472
Прочие активы	22,811	6,025	-	-	4,063	1,080	-	-	26,874	7,105
Обязательства										
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	314,556	514,526	-	-	-	-	-	-	314,556	514,526
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	72,585,802	140,448	4.32	-	2,930,741	11,023,076	-	-	75,516,543	11,163,524
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	462,502	2,422,754	-	-	462,502	2,422,754
Прочие обязательства	17,152	833	-	-	3,870	427	-	-	21,022	1,260
Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении										
Гарантии выданные	375,562	727,956	-	-	1,255,273	689,847	-	-	1,630,835	1,417,803
Гарантии полученные	375,562	770,190	-	-	322,727,625	300,186,798	0.15	0.15	323,103,187	300,956,988
Обязательства по покупке иностранной валюты	268,968,152	245,198,320	-	-	-	-	-	-	268,968,152	245,198,320
Обязательства по продаже иностранной валюты	(266,699,248)	(242,361,375)	-	-	-	-	-	-	(266,699,248)	(242,361,375)

По состоянию на 31 декабря 2022 года производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой поставочные контракты на покупку тенге и продажу долларов США на суммы 136,530,800 тыс. тенге и 291,132 тыс. долларов США, соответственно (31 декабря 2021 года: поставочные форвардные контракты на покупку тенге и продажу долларов США на суммы 125,659,050 тыс. тенге и 284,950 тыс. долларов США, соответственно). Данные суммы также отражены выше в составе обязательств по продаже иностранной валюты.

По состоянию на 31 декабря 2022 года гарантии выданные были предоставлены на срок от 2.73 до 54.43 месяцев по годовой процентной ставке от 0.9% до 1% годовых с минимальной комиссией в размере 500 и 1,000 долларов США (31 декабря 2021 года: на срок от 11.07 до 54.43 месяцев с процентной ставкой от 0.9% до 1% годовых с минимальной комиссией в размере 500 и 1,000 долларов США).

По состоянию на 31 декабря 2022 года гарантии полученные были предоставлены на срок от 3.23 до 55.5 месяцев по годовой процентной ставке 0.15% (31 декабря 2021 года: на срок от 4.8 до 55.5 месяцев по годовой процентной ставке 0.15%) (Примечание 23 и Примечание 15).

тыс. тенге	Материнский банк		Прочие компании в составе «Ситигруп»		Всего	
	2022 г.	2021 г.	2022 г.	2021 г.	2022 г.	2021 г.
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе						
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	1,016,460	36,746	51,783	7	1,068,243	36,753
Процентные расходы	(143,888)	(6,985)	(59,034)	(180,439)	(202,922)	(187,424)
Чистая прибыль/ (убыток) от операций с производными финансовыми инструментами	5,966,138	(2,487,844)	(732,192)	1,785,338	5,233,946	(702,506)
Комиссионные доходы	28,266	78,312	67,989	281,974	96,255	360,286
Комиссионные расходы	(74,049)	(66,878)	(168,929)	(151,653)	(242,977)	(218,531)
Общие административные расходы	(2,457,262)	(2,796,611)	(4,591,899)	(2,979,210)	(7,049,160)	(5,775,821)
Чистый доход от курсовой разницы	899,018	7,963,010	176,337	(339,042)	1,075,355	7,623,968
Переоценка инструментов, выраженных в иностранной валюте	(3,207,605)	13,440,384	778,447	(1,354,314)	(2,429,158)	12,086,070
Прочие операционные доходы	2,986,758	1,050,781	129,748	1,619,552	3,116,506	2,670,333

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Учетные классификации

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно соответствует их балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года.

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или передача обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Банк определяет справедливую стоимость, используя методы оценки.

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

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

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

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

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- котируемая рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении, с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Отдел контроля кредитных продуктов, который является независимым от руководства фронт-офиса и который несет ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости. Специальные механизмы контроля включают:

- подтверждение наблюдаемого ценообразования;
- повторное выполнение оценок модели;
- обзор и процесс утверждения новых моделей и изменений в модели;
- поквартальную классификацию и модели тестирования на ретроспективных данных, в сравнении с рыночными сделками;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках;
- проверку существенных ненаблюдаемых данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Отдел контроля кредитных продуктов оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям стандартов МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Банком для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. тенге	<u>Уровень 2</u>
АКТИВЫ	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	65,540,168
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,454,917
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,402,223
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1,066,555)

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	<u>Уровень 2</u>
АКТИВЫ	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	115,652,549
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,703,382
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	34,251,631
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(667,754)

Для остальных финансовых инструментов, которые не отражаются по справедливой стоимости, оценка их справедливой стоимости примерно равна их балансовой стоимости в силу их краткосрочного характера или размера рыночных процентных ставок в конце отчетного периода, определяемых с учетом наблюдаемых рыночных исходных данных. Справедливая стоимость этих финансовых инструментов отнесена к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости.

28 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В следующей таблице представлена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2022 года:

тыс. тенге	Тенге	Доллар США	Прочие валюты	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	340,340,790	779,434,396	12,347,834	1,132,123,020
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,402,223	-	-	2,402,223
Инвестиционные ценные бумаги	65,540,168	-	-	65,540,168
Кредиты, выданные клиентам	84,956,835	39,526,102	-	124,482,937
Основные средства и нематериальные активы	1,002,406	-	-	1,002,406
Текущий налоговый актив	177,061	-	-	177,061
Отложенный налоговый актив	34,632	-	-	34,632
Прочие активы	299,710	125,437	58	425,205
Всего активов	494,753,825	819,085,935	12,347,892	1,326,187,652
Обязательства				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	16,699,244	69,863,461	157,298	86,720,003
Текущие счета и депозиты клиентов	420,421,404	579,185,079	56,556,973	1,056,163,456
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	51,545,865	-	-	51,545,865
Прочие обязательства	1,876,311	134,508	1,367	2,012,186
Всего обязательств	490,542,824	649,183,048	56,715,638	1,196,441,510
Нетто-позиция на 31 декабря 2022 года	4,211,001	169,902,887	(44,367,746)	129,746,142
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	133,444,217	(175,787,505)	44,357,510	2,014,222
Нетто-позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском, по состоянию на 31 декабря 2022 года	137,655,218	(5,884,618)	(10,236)	131,760,364

В следующей таблице представлена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2021 года:

тыс. тенге	Тенге	Доллар США	Прочие валюты	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	149,095,472	689,897,316	11,084,733	850,077,521
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	34,251,631	-	-	34,251,631
Инвестиционные ценные бумаги	115,652,549	-	-	115,652,549
Кредиты, выданные клиентам	69,422,730	25,605,343	-	95,028,073
Основные средства и нематериальные активы	1,107,553	-	-	1,107,553
Отложенный налоговый актив	408,273	-	-	408,273
Прочие активы	251,587	94,682	237	346,506
Всего активов	370,189,795	715,597,341	11,084,970	1,096,872,106
Обязательства				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	28,182,909	777,751	3,033,519	31,994,179
Текущие счета и депозиты клиентов	366,457,273	517,617,951	55,289,281	939,364,505
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	-
Текущее налоговое обязательство	219,779	-	-	219,779
Прочие обязательства	3,012,547	73,343	11	3,085,901
Всего обязательств	397,872,508	518,469,045	58,322,811	974,664,364
Нетто-позиция на 31 декабря 2021 года	(27,682,713)	197,128,296	(47,237,841)	122,207,742
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	152,757,037	(195,400,722)	47,274,898	4,631,213
Нетто-позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском, по состоянию на 31 декабря 2021 года	125,074,324	1,727,574	37,057	126,838,955

29 События после отчетной даты

Согласно решению Единственного акционера Банка 30 марта 2023 года, были объявлены дивиденды на сумму 21,000,964 тыс. тенге за счет чистой нераспределенной прибыли прошлых лет, выплата которых была осуществлена 31 марта 2023 года.