



**АО «Ситибанк Казахстан»**

Финансовая отчетность за год,  
закончившийся 31 декабря 2021 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	10-70



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

Товарищество с ограниченной  
ответственностью «КПМГ Аудит»  
Казахстан, А25D6Т5, Алматы,  
пр. Достык, 180,  
E-mail: company@kpmg.kz

## **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 2021 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 2021, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («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 и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность***

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с 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;

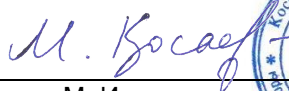
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности 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 Банка 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 выпущено настоящий аудиторский отчет независимых аудиторов:



Мещеряков Сергей  
Директор по аудиту



Косаев М. И.  
Сертифицированный аудитор  
Республики Казахстан,  
Квалификационное свидетельство аудитора  
№558 от 24 декабря 2003 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

25 апреля 2022 года

	Приме- чание	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки	4	35,543,905	29,888,924
Прочие процентные доходы	4	3,142,535	2,455,931
Процентные расходы	4	(8,430,404)	(9,500,606)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>30,256,036</b>	<b>22,844,249</b>
Комиссионные доходы	5	5,101,120	3,629,045
Комиссионные расходы	6	(1,184,137)	(1,033,653)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>3,916,983</b>	<b>2,595,392</b>
Чистый доход от операций с иностранной валютой	7	33,813,125	42,974,424
Чистая прибыль/(убыток) от операций с производными финансовыми инструментами		1,109,131	(191,292)
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от операций с инвестиционными ценными бумагами		294,589	(1,383,069)
Прочие операционные доходы, нетто-величина		2,338,003	2,459,574
<b>Операционный доход</b>		<b>71,727,867</b>	<b>69,299,278</b>
Восстановление резерва под обесценение/(резерв под обесценение) долговых финансовых активов и условных обязательств кредитного характера	8	66,029	(134,018)
Общие административные расходы	9	(12,940,364)	(9,952,926)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>58,853,532</b>	<b>59,212,334</b>
Расход по подоходному налогу	10	(8,864,401)	(8,388,660)
<b>Прибыль за год</b>		<b>49,989,131</b>	<b>50,823,674</b>
<b>Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога</b>			
<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		(712,362)	363,851
- Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков		(53,142)	117,804
<b>Прочий совокупный доход за год</b>		<b>(765,504)</b>	<b>481,655</b>
<b>Итого совокупного дохода за год</b>		<b>49,223,627</b>	<b>51,305,329</b>

Данная финансовая отчетность, представленная на страницах с 6 по 70, была утверждена руководством Банка, и от имени руководства ее подписали:



Сауле Жакаева  
Председатель Правления

22 апреля 2022 года  
г. Алматы, Казахстан




Мадина Омурзакова  
Главный бухгалтер

22 апреля 2022 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	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	11	841,620,865	683,489,280
Счета и депозиты в банках	12	8,456,656	6,138,829
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	4,703,382	858,495
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	34,251,631	10,500,939
Инвестиционные ценные бумаги	15	115,652,549	132,973,766
Кредиты, выданные клиентам	16	95,028,073	76,866,276
Основные средства и нематериальные активы	17	1,107,553	883,055
Текущие налоговые активы		408,273	-
Отложенный налоговый актив	10	-	51,152
Прочие активы		346,506	310,639
<b>Всего активов</b>		<b>1,101,575,488</b>	<b>912,072,431</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	667,754	272,929
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	18	31,994,179	29,111,501
Текущие счета и депозиты клиентов	19	939,364,505	699,430,060
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	20	-	20,005,288
Текущие налоговые обязательства		-	263,482
Отложенные налоговые обязательства	10	219,779	-
Прочие обязательства		3,085,901	1,930,926
<b>Итого обязательств</b>		<b>975,332,118</b>	<b>751,014,186</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	21	12,497,625	12,497,625
Дополнительно оплаченный капитал		61,975	61,975
Резерв изменения справедливой стоимости		(317,196)	448,308
Нераспределенная прибыль		114,000,966	148,050,337
<b>Всего собственного капитала</b>		<b>126,243,370</b>	<b>161,058,245</b>
<b>Всего обязательств и собственного капитала</b>		<b>1,101,575,488</b>	<b>912,072,431</b>

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

	2021 г. тыс. тенге	2020 г.* тыс. тенге
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы полученные	35,244,639	30,917,570
Процентные расходы выплаченные	(8,548,664)	(9,871,361)
Комиссионные доходы полученные	5,102,033	3,620,299
Комиссионные расходы выплаченные	(1,182,866)	(988,673)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	29,501,374	23,333,098
Чистый (доход)/убыток от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(161,236)	347,645
Прочие поступления	2,695,121	2,518,739
Общие и административные расходы выплаченные	(12,641,938)	(9,671,044)
<b>Уменьшение/(увеличение) операционных активов</b>		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(23,096,404)	(10,184,398)
Счета и депозиты в банках	(2,164,050)	(4,771,523)
Кредиты, выданные клиентам	(17,431,581)	7,279,017
Прочие активы	(28,885)	2,071
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	2,564,488	9,277,588
Текущие счета и депозиты клиентов	231,175,728	18,697,204
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(20,000,781)	20,000,781
Прочие обязательства	1,019,454	149,212
<b>Чистые потоки денежных средств, полученные от операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>	<b>222,046,432</b>	<b>80,656,225</b>
Подоходный налог уплаченный	(9,265,186)	(6,942,777)
<b>Потоки денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>212,781,246</b>	<b>73,713,448</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(143,529,275)	(454,383,380)
Продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг	163,141,816	357,200,916
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(338,268)	(86,254)
Продажи основных средств и нематериальных активов	26,652	-
<b>Потоки денежных средств, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности</b>	<b>19,300,925</b>	<b>(97,268,718)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Дивиденды выплаченные	(84,038,502)	(13,200,000)
<b>Потоки денежных средств, использованных в финансовой деятельности</b>	<b>(84,038,502)</b>	<b>(13,200,000)</b>
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>148,043,669</b>	<b>(36,755,270)</b>
Влияние изменений обменных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	10,087,916	20,651,332
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря 2020 года	683,489,280	699,593,218
<b>Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря 2021 года (Примечание 11)</b>	<b>841,620,865</b>	<b>683,489,280</b>

\* 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	Нераспределенная прибыль	Всего собственного капитала
Остаток на 1 января 2020 года	12,497,625	61,975	(33,347)	110,426,663	122,952,916
Прибыль за год	-	-	-	50,823,674	50,823,674
<b>Прочий совокупный доход</b>					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
- Чистое изменение справедливой стоимости	-	-	363,851	-	363,851
- Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков	-	-	117,804	-	117,804
<b>Всего прочего совокупного дохода</b>	-	-	<b>481,655</b>	-	<b>481,655</b>
<b>Всего совокупного дохода за год</b>	-	-	<b>481,655</b>	<b>50,823,674</b>	<b>51,305,329</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала</b>					
Дивиденды объявленные и выплаченные (Примечание 21)	-	-	-	(13,200,000)	(13,200,000)
<b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>	<b>12,497,625</b>	<b>61,975</b>	<b>448,308</b>	<b>148,050,337</b>	<b>161,058,245</b>
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
<b>Прочий совокупный доход</b>					
<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)
<b>Всего прочего совокупного дохода</b>	-	-	<b>(765,504)</b>	-	<b>(765,504)</b>
<b>Всего совокупного дохода за год</b>	-	-	<b>(765,504)</b>	<b>49,989,131</b>	<b>49,223,627</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала</b>					
Дивиденды объявленные и выплаченные (Примечание 21)	-	-	-	(84,038,502)	(84,038,502)
<b>Остаток на 31 декабря 2021 года</b>	<b>12,497,625</b>	<b>61,975</b>	<b>(317,196)</b>	<b>114,000,966</b>	<b>126,243,370</b>

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

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. 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 наряду с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане.

Неустойчивость цены нефти на мировых рынках и пандемия коронавирусной инфекции также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности. Наблюдающийся в последнее время военный конфликт в Украине дополнительно увеличил уровень экономической неопределенности в Казахстане.

Для поддержания непрерывности деятельности Банк продолжает осуществлять свою деятельность с использованием удаленного доступа и принимает меры по охране здоровья работников, работающих на местах, включая обеспечение индивидуальными средствами защиты, соблюдение режима дистанцирования, проведение дезинфекции помещений Банка.

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 с Международными стандартами финансовой отчетности (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, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженных по справедливой стоимости.

**(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности**

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республике 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.

**(г) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений**

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями 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 ОКУ, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ – Примечание 3(м);
- оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 28.

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 у 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 28.

**(д) Изменение сравнительных показателей**

В ходе подготовки финансовой отчетности по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, был пересмотрен порядок представления отчета о движении денежных средств в связи с природой счета. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые ранее были отражены в составе инвестиционной деятельности, были реклассифицированы в состав операционной деятельности.

Руководство 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>
<b>Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года</b>			
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
<b>Уменьшение/(увеличение) операционных активов</b>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(10,184,398)	(10,184,398)
<b>Чистые потоки денежных средств, полученные от операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>	<b>90,840,623</b>	<b>(10,184,398)</b>	<b>80,656,225</b>
<b>Потоки денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>83,897,846</b>	<b>(10,184,398)</b>	<b>73,713,448</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(722,028,977)	267,645,597	(454,383,380)
Продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг	614,662,115	(257,461,199)	357,200,916
<b>Потоки денежных средств, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>(107,453,116)</b>	<b>10,184,398</b>	<b>(97,268,718)</b>

### 3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Компанией 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, комиссии за размещение и организацию синдицированного кредита, 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 долевых ценных бумаг оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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 2021 и 2020 годов были следующими:

<i>Валюта</i>	<u>2021 г.</u>	<u>2020 г.</u>
1 доллар США	431.80	420.91
1 евро	489.10	516.79

**(д) Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках, и высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые подвержены незначительному 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 и долевыми инструментами**

В соответствии с МСФР (IFRS) 9 производные инструменты и долевыми инструментами, 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 и долевым финансовым активом, признанным по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании.

Банк оценивает все долевыми инструментами, попадающие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**(ii) Финансовые активы – Долговые инструментами**

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

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

Кроме того, МСФО (IFRS) предусматривает специальные варианты классификации для финансовых активов-долговых инструментами, которые либо оцениваются по «амортизированной стоимости» или «FVOCI». Организация имеет возможность классифицировать такие инструментами 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:

- 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
- 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:

- 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
- 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 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). Банк отделяет производные инструменты, встроенные в финансовые обязательства, если они тесно не связаны с основным договором.

Банк относит по своему усмотрению финансовые обязательства в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если выполняется одно из следующих условий:

- Управление обязательством осуществляется и его результативность оценивается на основе справедливой стоимости;
- Классификация обязательства как оцениваемого по справедливой стоимости устраняет или в значительной степени уменьшает учетное несоответствие.

Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, отнесенных по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляются следующим образом:

- та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями кредитного риска по этому финансовому обязательству, представляется в составе прочего совокупного дохода; и
- оставшаяся часть изменения справедливой стоимости обязательства представляется в составе прибыли или убытка.

При досрочном погашении обязательства (например обязательство выкуплено до наступления срока его погашения) изменения в его кредитном рейтинге, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, не будут повторно отражены в составе прибыли или убытка. Остаток суммы прочего совокупного дохода реклассифицируется напрямую в состав нераспределенной прибыли.

**(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.

**Финансовые обязательства**

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 «репо» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

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, драгоценные металлы 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.

Производные инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение (далее “основной договор”). Банк отражает в учете встроенный производный инструмент отдельно от основного договора, когда:

- основной договор не является активом, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 9;
- основной договор сам по себе не относится к категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- условия встроенного производного инструмента отвечали бы определению производного инструмента, если бы они содержались в отдельном договоре; и
- экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не имеют тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора.

Отделимые встроенные производные инструменты оцениваются по справедливой стоимости, все изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда они являются частью квалифицируемых отношений хеджирования при хеджировании потоков денежных средств или чистой инвестиции. Отделимые встроенные производные инструменты представлены в отчете о финансовом положении вместе с основным договором.

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**

В ходе обычного ведения бизнеса Банк имеет счета «ностро», займы и депозиты с различными сроками в других банках. Счета в банках 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 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 (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 дисконтируются 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, классифицируемо 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».

#### *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 обязательства, 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 обязательства 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. раздел в 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 инвестиционные 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));

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в состав резервов.

**(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.

**(т) 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.

#### **(у) 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, рассматривающиеся 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 2021 года будущие дисконтированные минимальные арендные платежи Банка по нерасторжимым договорам операционной аренды составили 96,204 тыс. тенге. Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств Банком, используемая для оценки обязательства по договору аренды, составляет 10%. По состоянию на 31 декабря 2021 года будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторжимым договорам операционной аренды составили 213,127 тыс. тенге.

#### (ц) Новые стандарты

Ряд новых стандарта вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2021 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:

- «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора» (Поправки к МСФО (IAS) 37);
- Отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим вследствие одной Сделки (Поправки к МСФО (IAS) 12);
- «Реформа базовой процентной ставки – фаза 2» (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16);
- «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19» (Поправка к МСФО (IFRS) 16);
- «Основные средства: поступления до использования по назначению» (Поправки к МСФО (IAS) 16) «Основные средства»);
- «Ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности» (Поправки к МСФО (IFRS) 3);
- «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» (Поправки к МСФО (IAS) 1);
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- Раскрытие информации о политике в области бухгалтерского учета (Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическому заявлению МСФО (IFRS) 2);
- Определение бухгалтерских оценок (Поправки к МСФО (IAS) 8).

## 4 Чистый процентный доход

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
<b>Процентный доход</b>		
<b>Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной ставки вознаграждения</b>		
Инвестиционные ценные бумаги	13,596,946	11,900,124
Денежные средства и их эквиваленты	13,430,661	10,495,758
Кредиты, выданные клиентам	8,514,724	7,489,575
Счета и депозиты в банках	1,574	3,467
	<b>35,543,905</b>	<b>29,888,924</b>
<b>Прочие процентные доходы</b>		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,142,535	2,455,931
	<b>3,142,535</b>	<b>2,455,931</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	6,808,278	8,104,501
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	803,905	713,988
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	797,599	669,197
Операционная аренда	20,622	12,920
	<b>8,430,404</b>	<b>9,500,606</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>30,256,036</b>	<b>22,844,249</b>

**5 Комиссионные доходы**

	<b>2021 год</b>	<b>2020 год</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Переводы	1,291,116	954,356
Брокерская комиссия	1,207,930	265,107
Комиссии за кастодиальные услуги	937,525	690,198
Выданные гарантии	843,419	778,767
Кредитные карты	562,329	726,749
Обслуживание счетов	194,363	108,361
Аккредитивы выданные	62,777	67,082
Прочие	1,661	38,425
	<b>5,101,120</b>	<b>3,629,045</b>

*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**

	<b>2021 год</b>	<b>2020 год</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Комиссии за выдачу гарантий и аккредитивов	394,493	380,398
Кредитные карты	272,102	292,527
Комиссии за кастодиальные услуги	43,013	18,143
Прочие	474,529	342,585
	<b>1,184,137</b>	<b>1,033,653</b>

**7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой**

	<b>2021 год</b>	<b>2020 год</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Чистая прибыль от продажи иностранной валюты	31,842,305	22,761,236
Переоценка финансовых инструментов, выраженных в иностранной валюте	1,970,820	20,213,188
	<b>33,813,125</b>	<b>42,974,424</b>

**Концентрация чистой прибыли от операций с иностранной валютой**

В 2021 году Банк имел 2 клиентов (в 2020 году: отсутствуют), чистая прибыль от операций с иностранной валютой с которыми превышает 5% капитала. Общая чистая прибыль от операций с иностранной валютой с указанными контрагентами составила 14,821,332 тысяч тенге (в 2020 году: ноль тенге).

**8 Восстановление резерва под обесценение/(резерв под обесценение) долговых финансовых активов и обязательств по предоставлению займов**

	<b>2021 год</b>	<b>2020 год</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 11)	4,656	1,308
Инвестиционные ценные бумаги (Примечание 15)	53,142	(117,804)
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 16)	36,140	(13,652)
Обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии (Примечание 24)	15,611	(4,670)
Прочие	(43,520)	800
	<b>66,029</b>	<b>(134,018)</b>

## 9 Общие административные расходы

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
Административная поддержка, оказываемая связанными банками	5,750,646	4,677,530
Налоги, помимо подоходного налога	2,995,011	906,176
Вознаграждения работникам	2,643,027	2,829,149
Администрирование	446,175	395,165
Налоги, относящиеся к работникам	232,161	261,362
Инкассация	168,871	149,965
Износ и амортизация	165,631	168,952
Амортизационные отчисления по активу в форме права пользования	132,794	112,930
Услуги связи и информационные услуги	119,038	99,843
Канцелярские товары	85,037	97,072
Профессиональные услуги	61,841	58,123
Ремонт и техническое обслуживание	33,536	58,129
Аренда	30,588	43,327
Командировочные расходы	16,239	37,260
Охрана	14,938	12,312
Представительские расходы	14,108	17,449
Реклама и маркетинг	4,968	3,980
Прочие	25,755	24,202
	<b>12,940,364</b>	<b>9,952,926</b>

Административная поддержка, оказываемая связанными банками, в основном состоит из следующих услуг: 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 (31 декабря 2020 года: административно-хозяйственное обеспечение работы Банка 1,065,919 тыс. тенге, ИТ услуги 886,976 тыс. тенге, разработка систем 561,000 тыс. тенге, услуги «комплаенс» 477,300 тыс. тенге, финансовые услуги 240,411 тыс. тенге и прочие услуги 1,445,924 тыс. тенге).

Банк создал резерв в размере 1,243,248 тыс. тенге, отраженные в статье «Налоги, помимо подоходного налога» в декабре 2021 года. На основании официального ответа, полученного от Департамента государственных расходов по городу Алматы, резерв был восстановлен в 2022 году.

## 10 Расход по подоходному налогу

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
<b>Расход по текущему налогу</b>		
Отчетный год	8,580,188	8,414,944
Подоходный налог, излишне начисленный в прошлых годах	13,282	4,745
	<b>8,593,470</b>	<b>8,419,689</b>
<b>Расход по отложенному подоходному налогу</b>		
Возникновение и восстановлении временных разниц	270,931	(31,029)
<b>Итого расхода по подоходному налогу</b>	<b>8,864,401</b>	<b>8,388,660</b>

**Сверка эффективной ставки по подоходному налогу:**

	2021 г.		2020 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>58,853,532</b>		<b>59,212,334</b>	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога	11,770,706	20.00	11,842,467	20.00
Текущий подоходный налог, излишне начисленный в прошлых годах	13,282	0.02	4,745	0.01
Необлагаемый доход по ценным бумагам	(3,428,287)	(5.83)	(2,955,167)	(4.99)
Прочий необлагаемый доход	(81,901)	(0.14)	(208,660)	(0.35)
Невычитаемые расходы	605,453	1.03	568,394	0.96
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	(14,852)	(0.03)	(863,119)	(1.46)
	<b>8,864,401</b>	<b>15.05</b>	<b>8,388,660</b>	<b>14.17</b>

**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 обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года.

Отложенные налоговые активы в отношении убытков по беспоставочным производным инструментам не отражены в данной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль от аналогичных финансовых инструментов, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах. Указанные будущие налоговые льготы не признаны Банком в финансовой отчетности вследствие неопределенности, связанной с их получением.

Применимая налоговая ставка для Банка составляет 20% в 2021 году, которая представляет собой законодательно установленную ставку подоходного налога для казахстанских компаний (в 2020 году: 20%). Изменение величины временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2021 года и 2020 года, может быть представлено следующим образом:

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2021 года	Признанные в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2021 года
Финансовые инструменты, учитываемые 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
<b>Итого отложенных налоговых активов</b>	<b>1,205,391</b>	<b>(285,783)</b>	<b>919,608</b>
Непризнанный отложенный налоговый актив	(1,154,239)	14,852	(1,139,387)
<b>Признанные отложенные налоговые активы/ (обязательства)</b>	<b>51,152</b>	<b>(270,931)</b>	<b>(219,779)</b>

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2020 года	Признанные в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2020 года
Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(77,550)	21,750	(55,800)
Основные средства	(48,682)	2,630	(46,052)
Актив в форме права пользования	(41,827)	22,586	(19,241)
Прочие активы	146,143	11,270	157,413
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды, по беспоставочным производным инструментам	2,017,357	(863,118)	1,154,239
Обязательство по аренде	42,040	(27,208)	14,832
<b>Итого отложенных налоговых активов</b>	<b>2,037,481</b>	<b>(832,090)</b>	<b>1,205,391</b>
Непризнанный отложенный налоговый актив	(2,017,357)	863,119	(1,154,239)
<b>Признанные отложенные налоговые активы</b>	<b>20,124</b>	<b>31,029</b>	<b>51,152</b>

## 11 Денежные средства и их эквиваленты

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

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
<b>Текущие счета и депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан</b>	<b>821,433,743</b>	<b>636,748,902</b>
<b>Текущие счета</b>		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	19,283,395	43,534,907
- с кредитным рейтингом В- до В	15,581	40,929
- Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	894,022	3,174,955
<b>Итого текущих счетов</b>	<b>20,192,998</b>	<b>46,750,791</b>
	<b>841,626,741</b>	<b>683,499,693</b>
Оценочные резервы под убытки	(5,876)	(10,413)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>841,620,865</b>	<b>683,489,280</b>

Кредитный рейтинг основан на рейтинговой системе «Standard and Poor's».

Ни одна из статей денежных средств и их эквивалентов не является 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 периода.

тыс. тенге	2021 год		2020 год
	Стадия 1	Итого	Итого
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>			
Остаток на 1 января	10,413	10,413	10,824
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(4,656)	(4,656)	(1,308)
Изменения курса валют и прочие изменения	119	119	897
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>5,876</b>	<b>5,876</b>	<b>10,413</b>

Значительные изменения валовой балансовой стоимости финансовых инструментов в течение года, которые способствовали изменению оценочных резервов под убытки, отсутствовали.

### Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк имеет 1 банк, кроме НБРК (31 декабря 2020 года: 1 банк, кроме НБРК), остатки по счетам и депозитам которого составляют более 10% собственного капитала.



Текущие счета на общую сумму 20,176,078 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2021 года (31 декабря 2020 года: 46,709,627 тыс. тенге) размещены в организациях «Citigroup Inc». Они не включают вклады «овернайт».

### Минимальные резервные требования Национального Банка Республики Казахстан

Минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, и должны поддерживаться равными средней сумме денежных средств в кассе и остатка на текущем счете в НБРК за четыре 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 2021 года обязательный минимальный резервный капитал равняется 25,212,182 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 18,555,051 тыс. тенге).

## 12 Счета и депозиты в банках

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
<b>Счета и депозиты в банках с первоначальными сроками погашения более трех месяцев</b>		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	1,979,656	1,929,729
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	6,477,000	4,209,100
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
<b>Итого счетов и депозитов в банках</b>	<b>8,456,656</b>	<b>6,138,829</b>

Кредитный рейтинг основан на рейтинговой системе «Standard and Poor's».

Депозиты в банках не были кредитно-обесцененными или просроченными по состоянию на 31 декабря 2021 года (31 декабря 2020 года: отсутствовали). Все суммы счетов и депозитов в банках отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк заложил маржинальный депозит в качестве обеспечения выполнения обязательств по производным финансовым инструментам в размере 8,456,656 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 6,138,829 тыс. тенге), в том числе депозит на Казахстанской фондовой бирже («КФБ») в сумме 6,477,000 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 4,209,100 тыс. тенге).

## 13 Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
<b>Активы</b>		
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Форвардные валютные контракты	4,703,382	858,495
<b>Обязательства</b>		
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Форвардные валютные контракты	667,754	272,929

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2021 года и 2020 годов с указанием валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Результирующие нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период в соответствующих случаях.

	Условная сумма сделки				Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2021 год		2020 год		2021	2020
	тыс. тенге		тыс. тенге			
Дебиторская задолженность	Кредиторская задолженность	Дебиторская задолженность	Кредиторская задолженность			
<b>Покупка долларов США за тенге</b>						
На срок менее 3 месяцев	69,541,995	(69,493,078)	27,168,280	(27,236,367)	435.47	430.08
На срок от 3 месяцев до 1 года	1,677,205	(1,670,906)	-	-	444.63	-
<b>Продажа долларов США за тенге</b>						
На срок менее 3 месяцев	202,355,710	(198,975,229)	163,236,804	(162,799,306)	442.78	424.37
На срок от 3 месяцев до 1 года	4,243,523	(4,175,864)	55,314	(53,723)	453.46	452.78
<b>Покупка тенге за евро</b>						
На срок менее 3 месяцев	2,625,845	(2,439,299)	482,027	(483,665)	539.71	520.22
На срок от 3 месяцев до 1 года	2,215,887	(2,100,038)	559,398	(560,883)	534.12	537.04
<b>Продажа тенге за евро</b>						
На срок менее 3 месяцев	5,812	(5,833)	-	-	493.35	-
<b>Покупка евро за доллары США</b>						
На срок менее 3 месяцев	47,082,270	(47,109,785)	499,303	(483,777)	1.18	1.19
На срок от 3 месяцев до 1 года	2,120,351	(2,185,703)	588,241	(571,349)	1.17	1.20
<b>Продажа евро за доллары США</b>						
На срок менее 3 месяцев	1,502,868	(1,500,129)	-	-	1.17	-
На срок от 3 месяцев до 1 года	-	-	13,013	(13,301)	-	1.21
<b>Покупка долларов США за российские рубли</b>						
На срок менее 3 месяцев	-	-	13,126	(13,089)	-	74.73
<b>Покупка долларов США за фунт стерлинги</b>						
На срок от 3 месяцев до 1 года	459,088	(447,102)	-	-	1.39	-
<b>Продажа фунты стерлинги за тенге</b>						
На срок менее 3 месяцев	148,255	(147,278)	-	-	589.11	-
<b>Покупка тенге за фунты стер</b>						
На срок менее 3 месяцев	434,631	(448,056)	-	-	634.58	-
<b>Покупка тенге за российские рубли</b>						
На срок менее 3 месяцев	8,738,330	(8,453,601)	3,448,511	(3,350,683)	5.98	5.80
На срок от 3 месяцев до 1 года	8,525,522	(8,199,035)	4,870,397	(4,765,083)	6.01	5.85
<b>Продажа российских рублей за доллар США</b>						
На срок менее 3 месяцев	13,347,056	(13,468,287)	16,579,752	(16,668,924)	74.57	75.29
На срок от 3 месяцев до 1 года	8,164,208	(8,349,739)	4,904,681	(4,843,055)	76.62	77.15
<b>Продажа долларов США за фунты стерлинги</b>						
На срок менее 3 месяцев	149,205	(146,484)	-	-	1.33	-
<b>Продажа тенге за прочие валюты</b>						
На срок менее 3 месяцев	389,665	(401,847)	-	-	49.51	-

	Условная сумма сделки				Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2021 год тыс. тенге		2020 год тыс. тенге		2021	2020
	Дебиторская задолженность	Кредиторская задолженность	Дебиторская задолженность	Кредиторская задолженность		
На срок от 3 месяцев до 1 года	193,685	(196,632)	607,687	(530,861)	51.98	46.53
<b>Покупка тенге за прочие валюты</b>						
На срок от 3 месяцев до 1 года	348,396	(328,308)	80,502	(88,378)	54.72	47.74
<b>Покупка долларов США за прочие валюты</b>						
На срок менее 3 месяцев	414,011	(397,799)	-	-	8.67	-
На срок от 3 месяцев до 1 года	206,403	(198,972)	555,486	(625,340)	8.66	9.25
<b>Покупка прочих валют за доллар США</b>						
На срок от 3 месяцев до 1 года	327,013	(342,302)	90,527	(79,699)	8.56	9.33
	<b>375,216,934</b>	<b>(371,181,306)</b>	<b>223,753,049</b>	<b>(223,167,483)</b>		
<b>Нетто</b>		<b>4,035,628</b>		<b>585,566</b>		

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

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
Крупные банки стран, входящих в состав ОЭСР	3,351,472	542,706
Средние и малые казахстанские компании	1,351,910	315,791
	<b>4,703,382</b>	<b>858,497</b>

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными по состоянию на 31 декабря 2021 года (в 2020 году: отсутствуют).

#### 14 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
Облигации, выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан (суверенный кредитный рейтинг: BVB-)	33,331,131	9,303,586
Ноты, выпущенные Национальным банком Республики Казахстан (суверенный кредитный рейтинг: BVB-)	918,300	1,195,153
Прочие инвестиции	2,200	2,200
	<b>34,251,631</b>	<b>10,500,939</b>

## 15 Инвестиционные ценные бумаги

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>		
Ноты, выпущенные Национальным банком Республики Казахстан (суверенный кредитный рейтинг: ВВВ-)		66,577,598
Облигации, выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан (суверенный кредитный рейтинг: ВВВ-)	115,652,549	66,396,168
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>115,652,549</b>	<b>132,973,766</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(89,310)	(142,452)
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>115,652,549</b>	<b>132,973,766</b>

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств. Активы не были просроченными или кредитно-обесцененными по состоянию на 31 декабря 2021 года (31 декабря 2020 года: отсутствовали). Все инвестиционные ценные бумаги отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска для целей определения оценочного резерва под убытки. Облигации, выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан, не были обеспечены залогами по состоянию на 31 декабря 2021 года (в 2020 году: 19,940,723 тыс.тенге).

### Анализ изменения оценочного резерва под убытки

В следующих таблицах показаны сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

тыс. тенге	2021 год		2020 год
	Стадия 1	Итого	Итого
Величина резерва по состоянию на 1 января	142,452	142,452	24,648
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(44,186)	(44,186)	(2,347)
Финансовые активы, которые были проданы/погашены	(77,607)	(77,607)	(15,085)
Вновь приобретенные финансовые активы	68,651	68,651	135,236
<b>Величина резерва по состоянию на 31 декабря</b>	<b>89,310</b>	<b>89,310</b>	<b>142,452</b>

Новые финансовые активы, приобретенные в течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года на сумму 143,529,275 тыс. тенге, привели к начислению оценочного резерва под убытки на сумму 68,651 тыс. тенге (новые финансовые активы, приобретенные в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года на сумму 454,383,380 тыс. тенге, привели к начислению оценочного резерва под убытки на сумму 135,236 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.

**16 Кредиты, выданные клиентам**

	2021 год тыс. тенге	2020 год тыс. тенге
Кредиты, выданные крупным предприятиям	95,058,508	76,809,944
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	121,825
	<b>95,058,508</b>	<b>76,931,769</b>
Оценочный резерв под убытки	(30,435)	(65,493)
<b>Кредиты, выданные клиентам</b>	<b>95,028,073</b>	<b>76,866,276</b>

**(а) Анализ изменения оценочного резерва под убытки**

В следующих таблицах показаны сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по классам финансовых инструментов.

тыс. тенге	2021 год			2020 год	
	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	Итого
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям и розничным клиентам</b>					
<b>Величина резерва по состоянию 1 января</b>	<b>64,606</b>	<b>887</b>	-	<b>65,493</b>	<b>44,830</b>
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(66,316)	165	-	(66,151)	(18,172)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	30,011	-	-	30,011	31,824
Изменения курса валют и прочие изменения	1,082	-	-	1,082	7,011
<b>Величина резерва по состоянию на 31 декабря</b>	<b>29,383</b>	<b>1,052</b>	-	<b>30,435</b>	<b>65,493</b>

В течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года, большая часть займов была погашена, вследствие их краткосрочного характера, и были выданы новые займы на сумму 92,569,524 тыс. тенге (в 2020 году: 49,556,975 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 года, закончившегося 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств, отсутствовали.

В соответствии с политикой Сити по выявлению и устранению проблем, финансовые активы классифицируются с учетом кредитного качества и/или готовности должника выполнять свои обязательства. Классификация позволяет не только более эффективно вести мониторинг портфеля и устранять существующие проблемы, но и также является определяющим фактором для распределения капитала, формирования цен на кредиты и повышения доходности.

Классификация подверженных кредитному риску позиций осуществляется на уровне кредита. После того, как кредит должника классифицирован в категорию «Специальное упоминание» или в категорию кредитов с более низким кредитным качеством, все кредиты и подверженные кредитному риску позиции данного должника должны быть пересмотрены на предмет возможной реклассификации, независимо от метода их учета. В частности, сюда относятся позиции, подверженные кредитному риску, связанному с кредитоспособностью должника, и (или) обязательствами инвестиционного характера, а также операции, связанные с организациями специального назначения («SPE»), отражаемые на балансе и забалансовые (за исключением позиций в «Торговом портфеле», которые Банк не намерен удерживать).

Категория кредиту присваивается согласно «Классификации кредитных рисков» в соответствии с ожидаемым качеством обслуживания долга должником (то есть, с учетом вероятности того, что должник будет способен выполнять свои обязательства по обслуживанию долга в соответствии с утвержденными условиями). «Классификация кредитных рисков» означает оценку риска, а не информацию о платежах по погашению задолженности за прошлые периоды. Ожидаемое качество обслуживания долга должником оценивается в течение обозримого будущего - как правило, продолжительностью не менее одного года. Определение категории кредита согласно «Классификации кредитных рисков» предусматривает применение реалистичных допущений в отношении погашения должником задолженности, для определения способности должника снизить задолженность до приемлемого уровня в течение разумного срока.

Основным допущением при определении категории согласно «Классификации кредитных рисков» является финансовая устойчивость первоначального источника погашения (например, устойчивый источник денежных потоков). Основное внимание при анализе уделяется устойчивости способности должника погашать задолженность, иначе говоря, вероятности наступления дефолта, где под дефолтом понимается непогашение заемщиком соответствующих кредитных обязательств в полном объеме и в соответствующий срок. По мере того, как финансовая устойчивость первоначального источника погашения ослабевает и увеличивается вероятность наступления дефолта, залоговое обеспечение и прочие структурные компоненты защиты становятся в большей степени значимыми для классификации.

Рейтинги «Классификации кредитного риска» («Потенциально сомнительные», «Субстандартные», «Сомнительные», «Невозвратные») определяют различные уровни кредитоспособности.

При определении категории кредита по классификации кредитного риска, применяются следующие определения категорий «Классификации кредитов».

#### **«Стандартные»**

Стандартный кредит не имеет явных признаков обесценения, характеризуется наименьшей степенью риска и низким коэффициентом потерь и в достаточной степени защищен текущей кредитоспособностью должника.

#### **«Стандартные под наблюдением»**

Кредиты, выданные должнику, рассматриваются как «Стандартные под наблюдением», если кредит характеризуется потенциальными признаками обесценения, но данное потенциальное обесценение уменьшается за счет текущей и прогнозируемой финансовой и операционной устойчивости должника.

#### **«Потенциально сомнительные»**

Актив, отнесенный к категории «Потенциально сомнительные», имеет потенциальные признаки обесценения, которые требуют пристального внимания руководства. Если оставить такие активы без повышенного внимания, то указанные признаки обесценения могут привести к ухудшению перспектив погашения актива и ухудшению кредитной позиции организации на определенную дату в будущем. Активы категории «Потенциально сомнительные» не имеют отрицательной классификации и не подвергают Банк значительному риску, который может привести к отрицательной классификации.

Активы категории «Потенциально сомнительные» имеют потенциальные признаки обесценения, которые в случае, если будут оставлены без внимания или корректировки, могут привести к обесценению актива или не обеспечить надлежащую защиту позиции организации на определенную дату в будущем. Данные активы создают повышенный риск, но их потенциально обесценение пока еще не является основанием для отнесения их в категорию «Субстандартных». Заемщики могут испытывать трудности в операционной деятельности (снижение доходов или маржи), или иметь несбалансированный бухгалтерский баланс (например, увеличение запасов без роста продаж, значительная долговая нагрузка, ограниченная ликвидность). Негативные экономические или рыночные условия, такие как повышение процентных ставок или выход на рынок нового конкурента, могут также способствовать тому, что актив будет находиться в категории «Потенциально сомнительные». Нефинансовые причины, по которым кредитный риск относится к категории «Потенциально сомнительные», включают проблемы управленческого характера, текущие судебные разбирательства, неэффективные кредитные соглашения или иные существенные структурные недостатки, или любые существенные отклонения от практики применения консервативного подхода при кредитовании.

Применение классификация «Потенциально сомнительные» должно рассматриваться в том случае, когда фактические результаты деятельности заемщика в значительной мере не соответствуют ожиданиям Банка (например, основной сценарий «Citi Base Case», сравнение с предыдущим периодом и т.д.).

Рейтинг «Потенциально сомнительные» разработан с целью определения конкретного уровня риска и проблемы качества актива. Хотя для актива категории «Потенциально сомнительные» вероятность наступления дефолта более высока, чем для актива из категории «Стандартный», его дефолт не представляется неизбежным. Категория «Потенциально сомнительные» не является компромиссом между «Стандартными» и «Субстандартными» кредитами и не должна использоваться для избегания использования такого профессионального суждения.

#### **«Субстандартные»**

«Субстандартный» кредит недостаточно защищен текущей кредитоспособностью и платежеспособностью должника или предоставленным обеспечением (при наличии такового). Кредиты, отнесенные к данной категории, имеют четко выраженные признаки обесценения или признаки обесценения, которые увеличивают риск непогашения задолженности. Они характеризуются наличием явной вероятности того, что Банк понесет определенный убыток, если недостатки не будут исправлены.

«Субстандартные» кредиты характеризуются высокой вероятностью наступления дефолта платежей, или имеют другие выраженные признаки обесценения. Со стороны Банка требуется более строгий мониторинг состояния этих кредитов. «Субстандартные» кредиты в целом характеризуются текущей или ожидаемой убыточной деятельностью заемщика, недостаточным покрытием выплат по обслуживанию долга операционными денежными потоками, недостаточной ликвидностью или низкой капитализацией. Погашение может зависеть от наличия обеспечения или других факторов снижения кредитного риска. Для некоторых «Субстандартных» кредитов вероятность взыскания полной суммы процентов и основной суммы долга может быть достаточно малой. Такие кредиты должны быть включены в перечень кредитов, по которым прекращается начисление процентов. Хотя «Субстандартные» кредиты в совокупности будут иметь четко выраженные признаки наступления потенциальных убытков, признаки наступления потенциальных убытков по конкретному активу не обязательно должны быть выраженными для того, чтобы этот актив был классифицирован как «Субстандартный».

Кредит, по которому прекращено или будет прекращено начисление процентов, имеет серьезные проблемы, вследствие которых полное взыскание процентов и основной суммы долга является в высшей степени сомнительным. Такие безнадежные кредиты почти всегда будут отнесены в эту категорию.

Проблемными считаются кредиты, которые просрочены на срок 90 и более дней, и плюс кредиты, по которым прекращено начисление процентов.

#### «Сомнительные»

Кредит, классифицированный как «Сомнительные», характеризуется всеми рисками, присущими кредиту, отнесенному к категории «Субстандартные», и плюс дополнительными рисками в отношении того, что возможность взыскания или погашения финансового актива в полном объеме с учетом имеющихся фактов, обстоятельств и оценок, достаточно сомнительная и маловероятная.

«Сомнительный» актив характеризуется высокой вероятностью наступления полного или существенного убытка, но ввиду определенных ожидаемых событий, которые могут «усилить» кредит, его классификация в качестве «Невозвратного» откладывается. «Сомнительные» заемщики обычно находятся в состоянии дефолта, не имеют достаточной ликвидности или капитала, и не имеют необходимых ресурсов для того, чтобы оставаться действующим предприятием. Ожидаемые события могут включать слияния, приобретения, ликвидацию, вливания капитала, оформление права удержания на дополнительное обеспечение, оценку обеспечения и рефинансирование. В целом, ожидаемые события должны произойти в течение относительно короткого периода времени, и классификация кредитов должна быть потом скорректирована с учетом новой информации. Ввиду наличия высокой вероятности наступления убытка по сомнительным кредитам, для учета сомнительных кредитов необходимо применять метод учета на основе фактических платежей.

#### «Невозвратные»

Кредиты, классифицируемые в категорию «Невозвратные», рассматриваются как безнадежные и имеющие такую незначительную ценность, что продолжение его учета как актива, гарантированно приносящего доход, не оправдано. Такая классификация не означает, что кредит не имеет абсолютно никакой ликвидационной или остаточной стоимости, скорее она указывает на то, что данный, в основном не имеющий ценности, актив должен быть, по меньшей мере, частично списан.

Заемщики кредитов, классифицируемых как «Невозвратные», часто находятся в состоянии банкротства, официально приостановили погашение задолженности, или иным образом прекратили обычную хозяйственную деятельность. После того, как актив классифицирован в категорию «Невозвратные», возможность взыскать основную сумму или проценты очень незначительная. Когда проблемой в большей степени является доступ к залоговому обеспечению по кредиту, чем его стоимость, то правильным будет применить менее жесткую классификацию для данного актива. Однако Банк не должен продолжать учитывать актив на своем балансе, если взыскание его стоимости возможно только в рамках длительного судебного разбирательства или в ходе реализации других мер по взысканию в течение длительного срока. Убытки должны быть отражены в том периоде, в котором обязательство становится безнадежным.

В следующих таблицах приведен анализ кредитного качества:

тыс. тенге	2021			2020
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Итого	Итого
<b>Кредиты и авансы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
Стандартные	60,803,641	3,391	60,807,032	41,952,082
«Стандартные под наблюдением»	34,212,784	38,692	34,251,476	34,920,152
«Потенциально сомнительные»	-	-	-	59,535
<b>Итого</b>	<b>95,016,425</b>	<b>42,083</b>	<b>95,058,508</b>	<b>76,931,769</b>
Оценочный резерв под убытки	(29,383)	(1,052)	(30,435)	(65,493)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>94,987,042</b>	<b>41,031</b>	<b>95,028,073</b>	<b>76,866,276</b>



По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк не имел просроченных кредитов (в 2020 году: не имел).

#### 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:

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

тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Без обеспечения	37,079,206	-
Гарантии связанных сторон	35,890,305	35,890,305
Гарантии третьих сторон	3,775,197	3,775,197
<b>Итого кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>76,744,708</b>	<b>39,665,502</b>

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

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 2021 года, у Банка не было кредитов, выданных клиентам, для которых оценочный резерв по убыткам не признается из-за обеспечения.

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 2021 года была бы на 950,281 тыс. тенге ниже/выше (31 декабря 2020 года: 767,447 тыс. тенге).

##### (ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

По состоянию на 31 декабря 2021 Банк не имеет ипотечные кредиты. По состоянию на 31 декабря 2020 ипотечные кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью.

В таблице далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения ипотечных кредитов:

тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
Недвижимость	121,568	121,568
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>121,568</b>	<b>121,568</b>

**(б) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам**

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

	<b>31 декабря 2021 года</b>	<b>31 декабря 2020 года</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Торговля	54,265,651	18,339,718
Промышленное производство	30,503,534	29,690,615
Финансы	9,975,988	28,693,346
Перевозки	237,770	59,535
Различные услуги	75,565	26,484
Кредиты, выданные физическим лицам	-	121,825
Пищевая промышленность	-	246
	<b>95,058,508</b>	<b>76,931,769</b>
Оценочный резерв под убытки	(30,435)	(65,493)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>95,028,073</b>	<b>76,866,276</b>

**(в) Существенная подверженность кредитному риску**

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк имеет трех заемщиков (в 2020 году: один заемщик), остатки по кредитам которых составляют более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 66,155,619 тыс. тенге (в 2020 году: 26,089,819 тыс. тенге).

## 17 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><b>Фактическая стоимость</b></i>							
<b>Остаток на 1 января 2020 года</b>	<b>768,965</b>	<b>116,830</b>	<b>567,910</b>	<b>60,128</b>	<b>124,165</b>	<b>331,838</b>	<b>1,969,836</b>
Поступления	-	-	86,254	-	-	-	86,254
Выбытия	(196)	(3,975)	(25,660)	-	-	-	(29,831)
<b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>	<b>768,769</b>	<b>112,855</b>	<b>628,504</b>	<b>60,128</b>	<b>124,165</b>	<b>331,838</b>	<b>2,026,259</b>
Поступления	-	-	155,383	117,821	-	65,064	338,268
Выбытия	-	(29,062)	(64,421)	(24,274)	-	-	(117,757)
<b>Остаток на 31 декабря 2021 года</b>	<b>768,769</b>	<b>83,793</b>	<b>719,466</b>	<b>153,675</b>	<b>124,165</b>	<b>396,902</b>	<b>2,246,770</b>
<i><b>Амортизация</b></i>							
<b>Остаток на 1 января 2020 года</b>	<b>(267,287)</b>	<b>(65,122)</b>	<b>(277,126)</b>	<b>(34,749)</b>	<b>(124,165)</b>	<b>(122,704)</b>	<b>(891,153)</b>
Начисленные износ и амортизация	(36,131)	(32,749)	(93,366)	(6,706)	-	(112,930)	(281,882)
Выбытия	196	3,975	25,660	-	-	-	29,831
<b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>	<b>(303,222)</b>	<b>(93,896)</b>	<b>(344,832)</b>	<b>(41,455)</b>	<b>(124,165)</b>	<b>(235,634)</b>	<b>(1,143,204)</b>
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
<b>Остаток на 31 декабря 2021 года</b>	<b>(339,353)</b>	<b>(81,471)</b>	<b>(371,593)</b>	<b>(38,862)</b>	<b>(124,165)</b>	<b>(183,773)</b>	<b>(1,139,217)</b>
<b>Чистая балансовая стоимость на 1 января 2021 года</b>	<b>465,547</b>	<b>18,959</b>	<b>283,672</b>	<b>18,673</b>	<b>-</b>	<b>96,204</b>	<b>883,055</b>
<b>Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года</b>	<b>429,416</b>	<b>2,322</b>	<b>347,873</b>	<b>114,813</b>	<b>-</b>	<b>213,129</b>	<b>1,107,553</b>

**18 Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов**

	<b>2021 год</b>	<b>2020 год</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Счета типа «востро»	23,011,201	20,900,246
Срочные депозиты	8,982,978	8,211,255
	<b>31,994,179</b>	<b>29,111,501</b>

**Концентрация текущих счетов и депозитов банков и прочих финансовых институтов**

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк не имеет финансовых институтов (2020 год: отсутствуют), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% собственного капитала.

**19 Текущие счета и депозиты клиентов**

	<b>2021 год</b>	<b>2020 год</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	776,756,403	579,350,311
- Розничные	2,008,924	6,311,564
Срочные депозиты		
- Корпоративные	160,599,178	113,768,185
	<b>939,364,505</b>	<b>699,430,060</b>

**Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов**

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Банка имелось 10 клиентов (в 2020 году: 6 клиентов), остатки которых составляли более 10% собственного капитала. Объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 432,095,485 тыс. тенге (в 2020 году: 247,493,150 тыс. тенге).

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

**20 Кредиторская задолженность по сделкам «репо»**

По состоянию на 31 декабря 2021 года не имеет кредиторской задолженности по сделкам «репо» (в 2020 году Банк заключал соглашения об обратной покупке на Казахстанской фондовой бирже. По состоянию на 31 декабря 2020 года кредиторская задолженность по сделкам «репо» составляет 20,005,288 тыс. тенге, которая была погашена в январе 2021 года. Предметом указанных соглашений являются облигации, выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан, имеющие справедливую стоимость 19,940,723 тыс. тенге).

**21 Собственный капитал****(а) Выпущенный капитал**

Разрешенный к выпуску, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 621 обыкновенной акции (в 2020 году: 621). Все акции имеют номинальную стоимость 20,125 тыс. тенге. В 2021 году Банк не выпускал обыкновенные акции (в 2020 году: ноль).

**(б) Дивиденды**

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, резервы Банка, доступные для распределения, ограничиваются величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с 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, составляет 114,000,966 тыс. тенге (по состоянию на 31 декабря 2020 года: 148,050,337 тыс. тенге). В 2021 году были объявлены и выплачены дивиденды в размере 84,038,502 тыс. тенге (в 2020 году: 13,200,000 тыс. тенге).

Информация о дивидендах, объявленных и выплаченных в течение 2021 и 2020 годов, представлена ниже:

тыс. тенге	<b>Сумма дивидендов, объявленных и выплаченных</b>	<b>Размер дивиденда на одну акцию</b>
Объявлены 27 января 2021 года и выплачены 27 января 2021 года	29,500,000	47,504.03
Объявлены 24 февраля 2021 года и выплачены 24 февраля 2021 года	8,500,000	13,687.60
Объявлены 28 июля 2021 года и выплачены 28 июля 2021 года	17,000,000	27,375.20
Объявлены 28 октября 2021 года и выплачены 28 октября 2021 года	15,038,502	24,216.59
Объявлены 26 ноября 2021 года и выплачены 26 ноября 2021 года	14,000,000	22,453.64
	<b>84,038,502</b>	
тыс. тенге	<b>Сумма дивидендов, объявленных и выплаченных</b>	<b>Размер дивиденда на одну акцию</b>
Объявлены 19 марта 2020 года и выплачены 19 марта 2020 года	13,200,000	21,256.04
	<b>13,200,000</b>	

**22 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 2021 года и 31 декабря 2020 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 ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

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

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.

Банк также использует методологию стоимости подверженной риску (VAR) для управления рыночным риском по своим торговым 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.

Управление риском изменения процентных ставок также осуществляется посредством мониторинга изменений подверженности кредитному риску (IRE) и чувствительности экономической стоимости (EVS) при различных сценариях.

**Анализ сроков пересмотра процентных ставок**

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок. Поскольку финансовые инструменты имеют фиксированные процентные ставки, анализ сроков пересмотра процентных ставок соответствует анализу по срокам погашения. 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
<b>31 декабря 2021 г.</b>						
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	373,196,358	-	-	-	468,424,507	841,620,865
Счета и депозиты в банках	1,979,656	-	-	-	6,477,000	8,456,656
Кредиты, выданные клиентам	69,008,441	13,364,525	4,679,193	7,975,914	-	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
	<b>483,377,127</b>	<b>13,525,755</b>	<b>4,679,193</b>	<b>118,526,192</b>	<b>474,901,507</b>	<b>1,095,009,774</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
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
	<b>160,024,672</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>811,334,012</b>	<b>971,358,684</b>
	<b>323,352,455</b>	<b>13,525,755</b>	<b>4,679,193</b>	<b>118,526,192</b>	<b>(336,432,505)</b>	<b>123,651,090</b>
<b>31 декабря 2020 г.</b>						
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	590,608,453	-	-	-	92,880,827	683,489,280
Счета и депозиты в банках	-	-	-	-	6,138,829	6,138,829
Кредиты, выданные клиентам	42,622,357	21,124,782	6,672,795	6,446,342	-	76,866,276
Инвестиционные ценные бумаги	5,967,906	84,756,067	2,936,855	39,312,938	-	132,973,766
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	316,541	1,195,153	-	8,989,245	-	10,500,939
	<b>639,515,257</b>	<b>107,076,002</b>	<b>9,609,650</b>	<b>54,748,525</b>	<b>99,019,656</b>	<b>909,969,090</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	8,189,760	-	-	-	20,921,741	29,111,501
Текущие счета и депозиты клиентов	109,753,383	-	-	-	589,676,677	699,430,060
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	20,005,288	-	-	-	-	20,005,288
	<b>137,948,431</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>610,598,418</b>	<b>748,546,849</b>
	<b>501,566,826</b>	<b>107,076,002</b>	<b>9,609,650</b>	<b>54,748,525</b>	<b>(511,578,762)</b>	<b>161,422,241</b>

**Средние процентные ставки**

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов.

	2021 г.			2020 г.		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Тенге	Долл. США	Прочие в аюты	Тенге	Долл. США	Прочие в аюты
<b>Процентные активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	9.55	0.28	-	8.94	0.28	-
Счета и депозиты в банках	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	12.35	2.94	-	12.42	2.12	-
Инвестиционные ценные бумаги	7.10	-	-	6.28	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.3	-	-	6.31	-	-
<b>Процентные обязательства</b>						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов						
- Срочные депозиты	7.37	-	-	6.50	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Срочные депозиты	5.98	0.10	0.50	5.79	0.09	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 2021 года и 31 декабря 2020 года, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	Чистый доход	Собственный капитал	Чистый доход	Собственный капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	2,340,454	2,340,454	4,065,567	4,065,567
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	(2,340,454)	(2,340,454)	(4,065,567)	(4,065,567)



**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, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период и инвестиционных ценных бумаг вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	Чистый доход	Собственный капитал	Чистый доход	Собственный капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	(155,345)	(620,057)	-	(192,861)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	341,826	1,189,103	-	192,861

**(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 29.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям обменных курсов валют, основанный на позициях, существующих по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, и упрощенного сценария +/- 20% изменения обменных курсов доллара США и прочих валют к тенге, может быть представлен следующим образом:

	2021 г.		2020 г.	
	Чистый доход	Собственный капитал	Чистый доход	Собственный капитал
20% рост курса доллара США по отношению к тенге (2020 год: 20%)	276,412	276,412	(215,064)	(215,064)
20% снижение курса доллара США по отношению к тенге (2020 год: 20%)	(276,412)	(276,412)	215,064	215,064
20% рост курса других валют по отношению к тенге (2020 год: 20%)	5,929	5,929	(6,659)	(6,659)
20% снижение курса других валют по отношению к тенге (2020 год: 20%)	(5,929)	(5,929)	6,659	6,659

**(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 24.

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 16 «Кредиты, выданные клиентам».

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

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	841,620,865	683,489,280
Инвестиционные ценные бумаги	115,652,549	132,973,766
Кредиты, выданные клиентам	95,028,073	76,866,276
Счета и депозиты в банках	8,456,656	6,138,829
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,703,382	858,495
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34,251,631	10,500,939
<b>Всего максимального уровня подверженности кредитному риску</b>	<b>1,099,713,156</b>	<b>910,827,585</b>

**(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 2021 года:

тыс. тенге

<b>Виды финансовых активов/финансовых обязательств</b>	<b>Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств</b>	<b>Полные суммы признанных финансовых обязательств/финансовых активов, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении</b>	<b>Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в отчете о финансовом положении</b>	<b>Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении Финансовые инструменты</b>	<b>Чистая сумма</b>
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период - активы	4,703,382	-	4,703,382	(667,754)	4,035,628
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период - обязательства	(667,754)	-	(667,754)	667,754	-
Суммы подлежащие к уплате по договорам «РЕПО»	-	-	-	-	-

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 2020 года:

тыс. тенге

Виды финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств/финансовых 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, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период - активы	858,495	-	858,495	(272,929)	585,566
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период - обязательства	(272,929)	-	(272,929)	272,929	-
Суммы подлежащие к уплате по договорам «РЕПО»	(20,005,288)		(20,005,288)	19,940,723	(64,565)

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 2021 и 2020 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 распределение недисконтированных потоков денежных средств по производным финансовым обязательствам Банка, включая выпущенные договоры финансовой гарантии и непризнанные кредитные обязательства по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована. Суммарные величины (поступления) выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам. Ожидаемые потоки денежных средств Банка по указанным финансовым обязательствам могут существенно отличаться от приведенных расчетных данных.

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

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
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
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	3,085,901	-	-	-	-	3,085,901	3,085,901
<b>Производные инструменты</b>							
- 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
<b>Всего</b>	<b>964,853,952</b>	<b>9,973,503</b>	<b>196,900</b>	<b>87,984</b>	-	<b>975,112,339</b>	<b>975,112,339</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>46,031,581</b>	-	-	-	-	<b>46,031,581</b>	-

В следующей таблице представлен анализ недисконтированных сумм обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года:

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
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	29,111,501	-	-	-	-	29,111,501	29,111,501
Текущие счета и депозиты клиентов	699,430,060	-	-	-	-	699,430,060	699,430,060
Прочие обязательства	1,930,926	-	-	-	-	1,930,926	1,930,926
<b>Производные инструменты</b>							
- Поступление	(40,328,946)	(1,347,762)	(427,834)	(686,548)	-	(42,791,090)	-
- Выбытие	40,503,971	1,366,005	437,320	756,723	-	43,064,019	272,929
<b>Всего</b>	<b>730,647,512</b>	<b>18,243</b>	<b>9,486</b>	<b>70,175</b>	-	<b>730,745,416</b>	<b>730,745,416</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>61,018,935</b>	-	-	-	-	<b>61,018,935</b>	-



## 23 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 2021 года, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

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

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 2020 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 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	<b>2021 г.</b>	<b>2020 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Основной капитал	126,154,060	160,915,793
Капитал 1-го уровня	126,154,060	160,915,793
Положительная разница	-	-
<b>Всего нормативного капитала</b>	<b>126,154,060</b>	<b>160,915,793</b>
<b>Нормативные активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства, операционный и рыночный риски</b>		
Нормативные активы, взвешенные с учетом риска	101,290,442	63,255,050
Условные обязательства, взвешенные с учетом риска	40,816,469	57,086,761
Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом риска	6,839,874	2,222,524
Операционный риск	45,817,717	36,346,514
Рыночный риск	5,731,675	3,462,606
<b>Всего нормативных активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска</b>	<b>200,496,177</b>	<b>162,373,455</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала k1</b>	<b>62,9%</b>	<b>99,1%</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала k1-2</b>	<b>62,9%</b>	<b>99,1%</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала k2</b>	<b>62,9%</b>	<b>99,1%</b>

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.

## 24 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.

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
<b>Сумма согласно договору</b>		
Неиспользованные средства - кредитные линии по безотзывным займам предоставляемый в будущем	5,562,485	3,280,362
по отзывным займам предоставляемый в будущем	331,864,011	336,732,634
	<b>337,426,496</b>	<b>340,012,996</b>
Гарантии и аккредитивы	40,469,096	57,738,573
	<b>40,469,096</b>	<b>57,738,573</b>

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 2021 года сумма обеспеченных залогом гарантий и аккредитивов составила 26,964,097 тыс. тенге (в 2020 году: 37,856,042 тыс. тенге).

В следующих таблицах приведен анализ кредитного качества:

тыс. тенге	2021 г.			2020 г.
	Стадия 1	Стадия 2	Всего	Всего
<b>Гарантии и аккредитивы</b>				
Стандартные	11,860,487	-	11,860,487	6,957,970
Требующие внимания	23,938,692	4,669,917	28,608,609	49,524,397
Специальное упоминание	-	-	-	1,256,206
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>35,799,179</b>	<b>4,669,917</b>	<b>40,469,096</b>	<b>57,738,573</b>

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

тыс. тенге	2021 г.				2020 г.
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего	Всего
Остаток на 1 января	54,328	17,128	-	71,456	54,555
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	8,107	2,676	-	10,783	2,901
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	4,828	-	-	4,828	1,769
Изменения курса валют и прочие изменения	861	-	-	861	12,231
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>68,124</b>	<b>19,804</b>	<b>-</b>	<b>87,928</b>	<b>71,456</b>

#### Концентрация гарантий и аккредитивов

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк не имеет клиентов, остатки по гарантиям и аккредитивам которых превышают 10% от общей суммы гарантий и аккредитивов (на 31 декабря 2020 года - отсутствуют).

## 25 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 Группы полагает, что окончательная величина обязательств Группы, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовые условия или результаты деятельности Группы 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.

**26 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.

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

Банк находится в полной собственности Банка-акционера, который принадлежит «Ситигрупп», 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 «Ситигрупп», членов Совета директоров и Правления.

**(б) Операции с членами Совета директоров и Правления**

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

	2021 г. тыс. тенге	2020 г. тыс. тенге
Члены Правления	352,523	462,983
Члены Совета директоров	24,590	22,800
	<b>377,113</b>	<b>485,783</b>

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Правления.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	2021 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	2020 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	28		19,398	-

В 2021 году были объявлены и выплачен дивиденды на общую сумму 84,038,502 тыс. тенге (в 2020 году: 13,200,000 тыс. тенге) (Примечание 21).

**(в) Операции с прочими связанными сторонами**

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 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 2021 года и 31 декабря 2020 года, составили:

	Материнский банк				Прочие компании в составе «Ситигруп»				Всего	
	тыс. тенге		Средняя процентная ставка, %		тыс. тенге		Средняя процентная ставка, %		тыс. тенге	
	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.
<b>Отчет о финансовом положении</b>										
<b>Активы</b>										
Денежные средства и их эквиваленты	16,224,153	11,640,070	0.06	-	3,946,119	35,069,214	-	-	20,170,272	46,709,284
Счета и депозиты в банках	1,979,656	1,929,729	0.08	-	-	-	-	-	1,979,656	1,929,729
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3,351,472	542,706	-	-	-	-	-	-	3,351,472	542,706
Прочие активы	6,025	10,187	-	-	1,080	2,470	-	-	7,105	12,657
<b>Обязательства</b>										
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	514,526	211,977	-	-	-	-	-	-	514,526	211,977
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	140,448	14,765	-	-	11,023,076	3,354,171	-	-	11,163,524	3,368,936
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	2,422,754	257,853	-	-	2,422,754	257,853
Прочие обязательства	833	1,639	-	-	427	1,553	-	-	1,260	3,192
<b>Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении</b>										
Гарантии выданные	727,956	73,474	-	-	689,847	229,488	-	-	1,417,803	302,962
Гарантии полученные	770,190	150,919	-	-	300,186,798	233,497,810	0.15	0.15	300,956,988	233,648,729
Обязательства по покупке иностранной валюты	245,198,320	187,026,425	-	-	-	-	-	-	245,198,320	187,026,425
Обязательства по продаже иностранной валюты	(242,361,375)	(186,695,696)	-	-	-	-	-	-	(242,361,375)	(186,695,696)

По состоянию на 31 декабря 2021 года производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой поставочные форвардные контракты на покупку тенге и продажу долларов США на суммы 125,659,050 тыс. тенге и 284,950 тыс. долларов США, соответственно, в течение пяти дней в связи с праздниками в Казахстане и США (31 декабря 2020 года: поставочные форвардные контракты на покупку тенге и продажу долларов США на суммы 156,500,000 тыс. тенге и 370,853 тыс. долларов США, соответственно, в течение 6 дней). Данные суммы также отражены выше в составе обязательств по продаже иностранной валюты.

По состоянию на 31 декабря 2021 года гарантии выданные были предоставлены на срок от 11.07 до 54.43 месяцев по годовой процентной ставке от 0.9% до 1% годовых с минимальной комиссией в размере 500 и 1000 долларов США (31 декабря 2020 года: на срок от 1.67 до 54.43 месяцев с процентной ставкой от 0.9% до 1% годовых с минимальной комиссией в размере 500 и 1000 долларов США).

По состоянию на 31 декабря 2021 года гарантии полученные были предоставлены на срок от 4.8 до 55.5 месяцев по годовой процентной ставке 0.15% (31 декабря 2020 года: на срок от 1.7 до 55.5 месяцев по годовой процентной ставке 0.15%) (Примечание 24 и Примечание 16).

тыс. тенге	Материнский банк		Прочие компании в составе «Ситигрупп»		Всего	
	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.
<b>Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>						
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	36,746	372,915	7	38	<b>36,753</b>	<b>372,953</b>
Процентные расходы	(6,985)	(3,980)	(180,439)	(195,297)	<b>(187,424)</b>	<b>(199,277)</b>
Чистая прибыль/ (убыток) от операций с производными финансовыми инструментами	(2,487,844)	3,220,098	1,785,338	(3,542,828)	<b>(702,506)</b>	<b>(322,730)</b>
Комиссионные доходы	78,312	153,078	281,974	122,628	<b>360,286</b>	<b>275,706</b>
Комиссионные расходы	(66,878)	(74,898)	(151,653)	(131,618)	<b>(218,531)</b>	<b>(206,516)</b>
Общие административные расходы	(2,796,611)	(2,234,585)	(2,979,210)	(2,454,154)	<b>(5,775,821)</b>	<b>(4,688,739)</b>
Чистый доход от курсовой разницы	7,963,010	5,091,536	(339,042)	221,852	<b>7,623,968</b>	<b>5,313,388</b>
Переоценка инструментов, выраженных в иностранной валюте	13,440,384	14,089,671	(1,354,314)	6,792,253	<b>12,086,070</b>	<b>20,881,924</b>
Прочие операционные доходы/(расходы)	1,050,781	832,870	1,619,552	1,427,291	<b>2,670,333</b>	<b>2,260,161</b>

## 28 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно соответствует их балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 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 и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

### Иерархия оценок справедливой стоимости

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.

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 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 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

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

В таблице далее приведет анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	<u>Уровень 2</u>
<b>АКТИВЫ</b>	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	132,973,766
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	858,495
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10,500,939
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(272,929)

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.

## 29 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

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
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	149,095,472	681,440,660	11,084,733	841,620,865
Счета и депозиты в банках	-	8,456,656	-	8,456,656
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4,564,196	39,490	99,696	4,703,382
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
<b>Всего активов</b>	<b>374,753,991</b>	<b>715,636,831</b>	<b>11,184,666</b>	<b>1,101,575,488</b>
<b>Обязательства</b>				
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	154,738	1,123	511,893	667,754
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»	-	-	-	-
Текущие налоговые обязательства	219,779	-	-	219,779
Прочие обязательства	3,012,547	73,343	11	3,085,901
<b>Всего обязательств</b>	<b>398,027,246</b>	<b>518,470,168</b>	<b>58,834,704</b>	<b>975,332,118</b>
<b>Нетто-позиция на 31 декабря 2021 года</b>	<b>(23,273,255)</b>	<b>197,166,663</b>	<b>(47,650,038)</b>	<b>126,243,370</b>
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	152,757,037	(195,400,722)	47,274,898	4,631,213
<b>Нетто-позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском, по состоянию на 31 декабря 2021 года</b>	<b>129,483,782</b>	<b>1,765,941</b>	<b>(375,140)</b>	<b>130,874,583</b>

В следующей таблице представлена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2020 года:

тыс. тенге	Тенге	Доллар США	Прочие валюты	Всего
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	173,674,808	468,215,379	41,599,093	683,489,280
Счета и депозиты в банках	-	6,138,829	-	6,138,829
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	723,087	37	135,371	858,495
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10,500,939	-	-	10,500,939
Инвестиционные ценные бумаги	132,973,766	-	-	132,973,766
Кредиты, выданные клиентам	50,019,009	26,847,267	-	76,866,276
Основные средства и нематериальные активы	883,055	-	-	883,055
Отложенный налоговый актив	51,152	-	-	51,152
Прочие активы	174,548	109,999	26,092	310,639
<b>Всего активов</b>	<b>369,000,364</b>	<b>501,311,511</b>	<b>41,760,556</b>	<b>912,072,431</b>
<b>Обязательства</b>				
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	83,117	70,142	119,670	272,929
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	28,080,445	730,653	300,403	29,111,501
Текущие счета и депозиты клиентов	302,710,322	342,511,583	54,208,155	699,430,060
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	20,005,288	-	-	20,005,288
Текущее налоговое обязательство	263,482	-	-	263,482
Прочие обязательства	1,810,715	116,428	3,783	1,930,926
<b>Всего обязательств</b>	<b>352,953,369</b>	<b>343,428,806</b>	<b>54,632,011</b>	<b>751,014,186</b>
<b>Нетто-позиция на 31 декабря 2020 года</b>	<b>16,046,995</b>	<b>157,882,705</b>	<b>(12,871,455)</b>	<b>161,058,245</b>
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	144,393,351	(156,538,555)	12,913,074	767,870
<b>Нетто-позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском, по состоянию на 31 декабря 2020 года</b>	<b>160,440,346</b>	<b>1,344,150</b>	<b>41,619</b>	<b>161,826,115</b>

## 30 События после отчетной даты

2 января 2022 года в Западном Казахстане начались акции протеста, связанные с повышением цены на сжиженный природный газ, которые в дальнейшем распространились на другие города Казахстана. В ходе протестов протестующие выдвинули ряд социально-экономических и политических требований. Несмотря на то, что Правительство Республики Казахстан утвердило комплекс конкретных мер по удовлетворению этих требований, в том числе по снижению цен на бензин, 4-5 января протесты переросли в массовые волнения с захватом зданий городских администраций и правоохранительных органов. Ключевые события развернулись в Алматы и южных регионах страны.

В условиях серьезной и непосредственной угрозы безопасности людей, с целью обеспечения безопасности людей, восстановления законности и правопорядка, защиты прав и свобод граждан 5 января 2022 года Правительство объявило чрезвычайное положение на территории Республики Казахстан.

Трагические события, произошедшие в Казахстане в начале января 2022 года, несомненно, повлияли на экономику Казахстана. Экономическая активность замедлилась до 1,4%. Это замедление было обусловлено главным образом снижением продаж как продовольственных, так и непродовольственных товаров на 1,7%, особенно в Алматы, который наиболее пострадал от беспорядков (снижение розничных продаж на 42,1%). При этом розничные продажи в шести регионах остались на прежнем уровне, что свидетельствует о том, что снижение спроса в январе текущего года было краткосрочным.

Помимо продаж, в январе 2022 года наблюдалось падение производства в обрабатывающей промышленности, информационно-коммуникационном секторе, гостиничной сфере и сфере общественного питания, финансовой и страховой деятельности, операций с недвижимостью, арт-бизнеса, развлечений и досуга.

Однако более масштабный эффект от указанных событий и их влияние на экономику Казахстана, включая любое последующее влияние на финансовые результаты Банка в 2022 году, невозможно определить на дату утверждения данной финансовой отчетности.

В феврале этого года ситуация на рынке в основном определялась эскалацией геополитической напряженности, вызванной серьезным ухудшением отношений между Украиной и РФ, что привело к тому, что против РФ были введены беспрецедентные санкции: отдельные финансовые институты были отключены от сети SWIFT, а активы ЦБ РФ были заморожены.

Под санкции попали и банки второго уровня, которые имеют свои казахстанские дочерние компании, в том числе ДБ АО «Сбербанк», ДО АО «Банк ВТБ (Казахстан)» и АО ДБ «Альфа Банк». Введенные ограничения повлекли за собой снижение международных рейтингов в отношении данных финансовых институтов и к увеличению ожидаемых кредитных убытков по вкладам в данных банках второго уровня.

На данный момент санкции не оказывают непосредственного влияния на ликвидность Банка. Банк наблюдает некоторый приток клиентов, которые переводят свой бизнес из попавших под санкции дочерних банков Казахстана в Банк.

### Кредитный риск

Санкции, скорее всего, окажут прямое влияние на способность российских крупнейших финансовых учреждений выполнять по состоянию на 31 декабря 2021 года непогашенные условные обязательства на сумму 6,701,868 тыс. тенге. У этих клиентов нет непогашенной дебиторской задолженности.

Косвенное негативное влияние на экономику Казахстана может потенциально увеличить кредитный риск для отдельных клиентов и привести к признанию дополнительных ожидаемых кредитных потерь; на данном этапе невозможно количественно оценить финансовый эффект.

### **Валютный риск**

Значительное обесценивание казахстанского тенге привело к переоценке в сторону повышения займов, выраженных в долларах США, а также денежных средств и их эквивалентов. Чистый эффект прибыли или убытка (до действия подоходного налога) в случае 50%-ного ослабления казахстанского тенге по отношению к доллару США составит 863,787 тыс. тенге (исходя из чистой валютной позиции на 31 декабря 2021 года).

### **Процентный риск**

По состоянию на 31 декабря 2021 года процентные ставки по вкладам не привязаны к ключевой ставке НБРК. При повышении ключевой ставки до 20% не будет влияния на процентные расходы.

### **Риск ликвидности**

Руководством Банка принимаются следующие меры по устранению риска ликвидности:

- строгий мониторинг ликвидности, наращивание краткосрочной ликвидности, которая будет быстро доступна в случае оттока депозитов;
- консервативный подход к принятию рисков. Инвестиционные ценные бумаги и торговые позиции находятся на минимумах;
- про активный мониторинг состояния ликвидности с учетом также возможного роста депозитов.