



АО «Ситибанк Казахстан»

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2020 года

Содержание

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



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі шектеулі серіктестік
Қазақстан, А25D6Т5, Алматы,
Достық д-лы, 180,
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 2020 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 2020, 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;

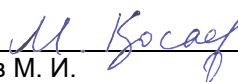
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности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



Эшли Кларк
Партнер 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

23 апреля 2021 года

	Примечание	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки	4	29,888,924	22,029,058
Прочие процентные доходы	4	2,455,931	1,042,383
Процентные расходы	4	(9,500,606)	(4,892,285)
Чистый процентный доход		22,844,249	18,179,156
Комиссионные доходы	5	3,629,045	4,026,423
Комиссионные расходы	6	(1,033,653)	(964,077)
Чистый комиссионный доход		2,595,392	3,062,346
Чистый доход от операций с иностранной валютой	7	42,974,424	23,462,576
Чистый (убыток)/прибыль от операций с производными финансовыми инструментами		(191,292)	2,728,341
Чистый реализованный убыток от операций с инвестиционными ценными бумагами		(1,383,069)	(123,215)
Прочие операционные доходы, нетто-величина		2,459,574	1,627,321
Операционный доход		69,299,278	48,936,525
Резерв под обесценение долговых финансовых активов и условных обязательств кредитного характера	8	(134,018)	19,823
Общие административные расходы	9	(9,952,926)	(8,997,776)
Прибыль до налогообложения		59,212,334	39,958,572
Расход по подоходному налогу	10	(8,388,660)	(6,415,906)
Прибыль за год		50,823,674	33,542,666
Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Изменение резерва справедливой стоимости (долговые инструменты):			
- Чистое изменение справедливой стоимости		363,851	(90,047)
- Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков		117,804	15,623
Прочий совокупный доход за год		481,655	(74,424)
Итого совокупного дохода за год		51,305,329	33,468,242

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


 Андрей Курилин
 Председатель Правления




 Наталья Сулова
 Главный бухгалтер

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	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	683,489,280	699,593,218
Счета и депозиты в банках	12	6,138,829	1,409,130
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	858,495	534,348
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	10,500,939	2,200
Инвестиционные ценные бумаги	15	132,973,766	36,502,351
Кредиты, выданные клиентам	16	76,866,276	82,408,064
Основные средства и нематериальные активы	17	883,055	1,078,683
Текущие налоговые активы		-	1,477,337
Отложенный налоговый актив		51,152	20,124
Прочие активы		310,639	314,223
Всего активов		912,072,431	823,339,678
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	272,929	182,802
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	18	29,111,501	19,869,296
Текущие счета и депозиты клиентов	19	699,430,060	678,673,282
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	20	20,005,288	-
Текущие налоговые обязательства		263,482	-
Прочие обязательства		1,930,926	1,661,382
Итого обязательств		751,014,186	700,386,762
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	21	12,497,625	12,497,625
Дополнительно оплаченный капитал		61,975	61,975
Резерв изменения справедливой стоимости		448,308	(33,347)
Нераспределенная прибыль		148,050,337	110,426,663
Всего собственного капитала		161,058,245	122,952,916
Всего обязательств и собственного капитала		912,072,431	823,339,678

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

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	30,917,570	22,692,698
Процентные расходы выплаченные	(9,871,361)	(5,012,093)
Комиссионные доходы полученные	3,620,299	4,038,589
Комиссионные расходы выплаченные	(988,673)	(951,750)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	23,333,098	24,511,578
Чистый убыток/ (доход) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	347,645	(51,710)
Прочие поступления	2,518,739	1,795,711
Общие и административные расходы выплаченные	(9,671,044)	(9,150,774)
Уменьшение/(увеличение) операционных активов		
Счета и депозиты в банках	(4,771,523)	2,099,221
Кредиты, выданные клиентам	7,279,017	34,918,305
Прочие активы	2,071	30,245
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	9,277,588	(21,658,144)
Текущие счета и депозиты клиентов	18,697,204	130,763,903
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	20,000,781	-
Прочие обязательства	149,212	307,947
Чистые потоки денежных средств, полученные от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	90,840,623	184,333,726
Подоходный налог уплаченный	(6,942,777)	(7,702,348)
Потоки денежных средств от операционной деятельности	83,897,846	176,631,378
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(722,028,977)	(412,142,385)
Продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг	614,662,115	385,567,199
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(86,254)	(222,040)
Продажи основных средств и нематериальных активов	-	18,850
Потоки денежных средств, использованные в инвестиционной деятельности	(107,453,116)	(26,778,376)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Дивиденды выплаченные	(13,200,000)	(48,100,000)
Потоки денежных средств, использованных в финансовой деятельности	(13,200,000)	(48,100,000)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	(36,755,270)	101,753,002
Влияние изменений обменных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	20,651,332	(4,842,383)
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря 2019 года	699,593,218	602,682,599
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря 2020 года (Примечание 11)	683,489,280	699,593,218

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

тыс. тенге	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв изменения справедливой стоимости	Нераспреде- ленная прибыль	Всего собственного капитал
Остаток на 1 января 2019 года	12,497,625	61,975	41,077	124,983,997	137,584,674
Прибыль за год	-	-	-	33,542,666	33,542,666
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
- Чистое изменение справедливой стоимости	-	-	(90,047)	-	(90,047)
- Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков	-	-	15,623	-	15,623
Всего прочего совокупного дохода	-	-	(74,424)	-	(74,424)
Всего совокупного дохода за год	-	-	(74,424)	33,542,666	33,468,242
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала					
Дивиденды объявленные и выплаченные (Примечание 21)	-	-	-	(48,100,000)	(48,100,000)
Остаток на 31 декабря 2019 года	12,497,625	61,975	(33,347)	110,426,663	122,952,916
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
Прочий совокупный доход					
<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
Всего прочего совокупного дохода	-	-	481,655	-	481,655
Всего совокупного дохода за год	-	-	481,655	50,823,674	51,305,329
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала					
Дивиденды объявленные и выплаченные (Примечание 21)	-	-	-	(13,200,000)	(13,200,000)
Остаток на 31 декабря 2020 года	12,497,625	61,975	448,308	148,050,337	161,058,245

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»).

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, А25Т0А1, г. Алматы, ул. Казыбек би, 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. Обесценение казахстанского тенге, неустойчивость цены нефти на мировых рынках и пандемия коронавирусной инфекции также увеличивают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

11 марта 2020 года Всемирная Организация Здравоохранения сделала официальное объявление о пандемии коронавирусной инфекции. В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан от 15 марта 2020 года №285 «О введении чрезвычайного положения в Республике Казахстан» в целях обеспечения безопасности с 16 марта 2020 года было введено чрезвычайное положение. Вследствие роста количества случаев заболевания коронавирусной инфекцией в Казахстане, ограничительные меры были продлены до 16 августа 2020 года. Данные меры не оказали существенного влияния на деятельность и финансовые результаты Банка. Финансовые результаты Банка зависят, в основном, от кредитного качества клиентов и контрагентов, а также от волатильности финансовых рынков в целом. Банк внимательно отслеживает развитие ситуации на мировом рынке и рынке Казахстана с целью минимизировать отрицательные последствия. Банк контролирует ликвидность на ежедневной основе в рамках оперативного и стратегического управления риском ликвидности для того, чтобы обеспечить выполнение требований пруденциальных коэффициентов ликвидности, соответствие фактического объема ликвидных активов требуемому уровню, а также обеспечить безопасность с точки зрения ликвидности в долгосрочной перспективе.

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 Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

(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.

3 Основные положения учетной политики

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

(а) Процентная

Эффективная ставка вознаграждения

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(и).

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 и частично к сфере применения 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 2020 и 2019 годов были следующими:

<i>Валюта</i>	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
1 доллар США	420.91	382.59
1 евро	516.79	429.00

(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

(i) 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 инструменты

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

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

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

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

- По амортизированной стоимости

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

- а) 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

- б) 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:

- а) 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
- б) 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:

- а) 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;
- б) риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками;

- в) 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
- г) 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.

(ii) 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.

(iii) 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.

(iv) 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.

(ж) 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.

(з) 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.

(и) 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, коммерческие и розничные кредиты (в том числе ипотечные кредиты и дебиторскую задолженность по кредитным картам);
 - депозиты в банках; и
 - соглашения об обратной покупке и соглашения о заимствовании ценных бумаг.
- 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 будет рассчитываться для кредитов, выданных юридическим лицам, с применением моделей с более высоким уровнем сложности, в зависимости от относительного размера, качества и состава кредитных портфелей.

Подверженные кредитному риску позиции, управляемые на основе просрочки платежа

В частности, в отношении портфеля потребительских кредитов (кредиты для сотрудников), когда Банк не имеет доступа к детальной исторической информации и/или прошлого опыта понесенных фактических убытков, он применяет упрощенный подход с использованием «ограничителей» и другой качественной информации, относящейся к данному портфелю.

Применение подходов с меньшим уровнем сложности для прочих финансовых активов

Для прочих финансовых активов, имеющих более короткий срок действия и являющихся более простыми по своей природе, Банк будет применять для оценки подход с меньшим уровнем сложности, который может отличаться от указанного выше. Модели будут использовать существующие модели, которые в настоящее время применяются в мире для целей стресс-тестирования и для целей отражения в финансовой отчетности нормативных требований к капиталу, но при этом в модели будут включены специально разработанные компоненты для выполнения оценок в соответствии с требованиями 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. Далее Банк не будет опровергать презумпцию того, что кредитный риск по подверженным риску позициям, просроченным на 30 дней, увеличился значительно с момента их первоначального признания. Также Банк должен провести анализ качественных факторов для оценки результатов отнесения инструментов к стадиям, и сделать, при необходимости, корректировки для лучшего отражения позиций, по которым имело место значительное повышение 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 должен рассмотреть 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 на стадию ОКУ за весь срок, необходимо рассмотреть изменение наступления риска дефолта в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента.

Банк применяет определение дефолта, которое должно соответствовать тому, которое Банк использует для внутренних целей управления кредитным риском по соответствующему финансовому инструменту с учетом, когда применимо, качественных признаков – например, нарушение ограничительных условий договора («ковенантов»). Определение дефолта должно применяться 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:

1. имеются существенные кредиты, которые просрочены на срок более 90 дней;
2. 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 должна учитываться 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.

(к) Кредиты, выданные клиентам

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

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

(л) Инвестиционные ценные бумаги

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

- Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 3(е)(i)); 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)(i)).

(м) 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 (и)), 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(и));

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

(н) 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 консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(о) 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.

(п) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

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

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

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

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

(р) 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.

(с) 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 2020 года будущие дисконтированные минимальные арендные платежи Банка по нерасторжимым договорам операционной аренды составили 209,134 тыс. тенге. Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств Банком, используемая для оценки обязательства по договору аренды, составляет 10%. По состоянию на 31 декабря 2020 года будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторжимым договорам операционной аренды составили 96,203 тыс. тенге.

(г) 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);
- «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».

4 Чистый процентный доход

	2020 год тыс. тенге	2019 год тыс. тенге
Процентный доход		
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной ставки вознаграждения		
Инвестиционные ценные бумаги	11,900,124	7,067,245
Денежные средства и их эквиваленты	10,495,758	6,459,633
Кредиты, выданные клиентам	7,489,575	8,491,007
Счета и депозиты в банках	3,467	11,173
Прочие процентные доходы		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,455,931	1,042,383
	32,344,855	23,071,441
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	8,104,501	3,013,357
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	713,988	1,398,416
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	669,197	454,922
Операционная аренда	12,920	25,590
	9,500,606	4,892,285
Чистый процентный доход	22,844,249	18,179,156

5 Комиссионные доходы

	2020 год тыс. тенге	2019 год тыс. тенге
Переводы	954,356	1,128,266
Выданные гарантии	778,767	1,189,192
Кредитные карты	726,749	771,027
Комиссии за кастодиальные услуги	690,198	475,030
Брокерская комиссия	265,107	285,904
Обслуживание счетов	108,361	732
Аккредитивы выданные	67,082	97,737
Прочие	38,424	78,535
	3,629,045	4,026,423

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 она передает контроль над услугой клиенту.

Следующая таблица содержит информацию о характере и сроках выполнения обязанностей, подлежащих исполнению в рамках договоров с клиентами, включая значительные условия оплаты и соответствующие положения учетной политики в отношении признания выручки.

Вид услуг	Характер и сроки выполнения обязанностей к исполнению, включая существенные условия оплаты	Признание выручки согласно МСФО 15
Корпоративное банковское обслуживание	<p>Банк предоставляет банковские услуги корпоративным клиентам, в том числе услуги по управлению денежными средствами, обслуживанию счетов, операции с иностранной валютой, оформление и выдача кредитных карт и обслуживание счетов.</p> <p>Комиссионное вознаграждение за обслуживание счетов взимается посредством списания соответствующих сумм со счета клиента на ежемесячной основе.</p> <p>Комиссионное вознаграждение за осуществление операций по обмену валют, операций с иностранной валютой и предоставление овердрафтов взимается посредством списания соответствующих сумм со счета клиента при совершении операции.</p> <p>Комиссионное вознаграждение за текущее обслуживание начисляется ежемесячно на основании тарифов, пересматриваемых Банком в соответствии с внутренними процедурами.</p> <p>Банк оказывает услуги корпоративным клиентам, связанные с предоставлением гарантий и аккредитивов. Оплата комиссионного вознаграждения по выданным гарантиям и аккредитивам осуществляется заранее.</p>	<p>Вознаграждение за проведение операции, признается в момент совершения соответствующей операции.</p> <p>Вознаграждение за обслуживание счетов признается на протяжении времени по мере предоставления указанных услуг.</p> <p>Комиссионное вознаграждение по гарантиям и аккредитивам выданным отражается как доход на протяжении срока соответствующей гарантии или аккредитива.</p>

6 Комиссионные расходы

	2020 год тыс. тенге	2019 год тыс. тенге
Комиссии за выдачу гарантий и аккредитивов	380,398	277,300
Кредитные карты	292,527	372,620
Комиссии за кастодиальные услуги	18,143	12,302
Прочие	342,585	301,855
	1,033,653	964,077

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2020 год тыс. тенге	2019 год тыс. тенге
Чистая прибыль от продажи иностранной валюты	22,761,236	22,575,811
Переоценка финансовых инструментов, выраженных в иностранной валюте	20,213,188	886,765
	42,974,424	23,462,576

8 Резерв по обесценению долговых финансовых активов и обязательств по предоставлению займов

	2020 год тыс. тенге	2019 год тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	(13,653)	35,844
Денежные средства и их эквиваленты	1,308	(1,684)
Инвестиционные ценные бумаги	(117,804)	(15,623)
Обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии	(4,670)	(6,214)
Прочие	801	7,500
	(134,018)	19,823

9 Общие административные расходы

	2020 год тыс. тенге	2019 год тыс. тенге
Административная поддержка, оказываемая связанными банками	4,677,530	3,994,264
Вознаграждения работникам	2,829,149	2,600,538
Налоги, помимо подоходного налога	906,176	748,857
Администрирование	395,165	402,887
Налоги, относящиеся к работникам	261,362	228,322
Износ и амортизация	168,952	145,147
Инкассация	149,965	210,346
Амортизационные отчисления по активу в форме права пользования	112,930	122,704
Услуги связи и информационные услуги	99,843	130,608
Канцелярские товары	97,072	81,991
Ремонт и техническое обслуживание	58,129	29,112
Профессиональные услуги	58,123	41,147
Аренда	43,327	62,818
Командировочные расходы	37,260	129,692
Представительские расходы	17,449	41,960
Охрана	12,312	13,759
Реклама и маркетинг	3,980	639
Прочие	24,202	12,985
	9,952,926	8,997,776

Административная поддержка, оказываемая связанными банками, в основном состоит из следующих услуг: 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 (31 декабря 2019 года: административно-хозяйственное обеспечение работы Банка 929,874 тыс. тенге, ИТ услуги 772,870 тыс. тенге, разработка систем 675,125 тыс. тенге, услуги «комплаенс» 474,547 тыс. тенге, финансовые услуги 138,563 тыс. тенге и прочие услуги 1,003,285 тыс. тенге).

10 Расход по подоходному налогу

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Расход по текущему налогу		
Отчетный год	8,414,944	6,298,932
Подоходный налог, излишне начисленный в прошлых годах	4,745	(61,398)
	8,419,689	6,237,534
Расход по отложенному подоходному налогу		
Возникновение и восстановлению временных разниц	(31,029)	178,372
Итого расхода по подоходному налогу	8,388,660	6,415,906

Сверка эффективной ставки по подоходному налогу:

	2020 г.		2019 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	59,212,334		39,958,572	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога	11,842,467	20.00	7,991,714	20.00
Текущий подоходный налог, недоначисленный в прошлых годах	4,745	0.01	(61,398)	(0.15)
Необлагаемый доход по ценным бумагам	(2,955,167)	(4.99)	(1,621,836)	(4.06)
Прочий необлагаемый доход	(208,660)	(0.35)	(55,255)	(0.14)
Невычитаемые расходы	568,394	0.96	222,886	0.56
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	(863,119)	(1.46)	(60,205)	(0.15)
	8,388,660	14.17	6,415,906	16.06

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 2020 года и 31 декабря 2019 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 2020 году, которая представляет собой законодательно установленную ставку подоходного налога для казахстанских компаний (в 2019 году: 20%). Изменение величины временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2020 года и 2019 года, может быть представлено следующим образом:

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
Итого отложенных налоговых активов	2,037,481	(832,090)	1,205,391
Непризнанный отложенный налоговый актив	(2,017,357)	863,118	(1,154,239)
Признанные отложенные налоговые активы/ (обязательства)	20,124	31,029	51,152

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2019 года	Влияние перехода на МСФО 16	Признанные в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2019 года
Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	124,737	-	(202,287)	(77,550)
Основные средства	(42,370)	-	(6,312)	(48,682)
Актив в форме права пользования	-	(41,827)	-	(41,827)
Прочие активы	116,129	-	30,014	146,143
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды, по беспоставочным производным инструментам	2,077,562	-	(60,205)	2,017,357
Обязательство по аренде	-	42,040	-	42,040
Итого отложенных налоговых активов	2,276,058	213	(238,790)	2,037,481
Непризнанный отложенный налоговый актив	(2,077,562)	-	60,205	(2,017,357)
Признанные отложенные налоговые активы/(обязательства)	198,496	213	(178,585)	20,124

11 Денежные средства и их эквиваленты

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

	2020 год тыс. тенге	2019 год тыс. тенге
Счета и депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан	636,748,902	650,094,033
Счета и депозиты в банках		
<i>Счета типа «ностро»:</i>		
- с кредитным рейтингом от А+ до А-	43,534,907	41,358,827
- с кредитным рейтингом ВВВ- до ВВ	40,929	8,151,182
- Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	3,174,955	-
Итого счетов и депозитов в банках	46,750,791	49,510,009
	683,499,693	699,604,042
Оценочные резервы под убытки	(10,413)	(10,824)
Итого денежных средств и их эквивалентов	683,489,280	699,593,218

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.

В следующих таблицах приведены сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода.

тыс. тенге	2020 год		2019 год
	Стадия 1	Итого	Итого
Денежные средства и их эквиваленты			
Остаток на 1 января	10,824	10,824	9,195
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(1,308)	(1,308)	1,684
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	-	-	-
Изменения курса валют и прочие изменения	897	897	(55)
Остаток на 31 декабря	10,413	10,413	10,824

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 2020 года Банк имеет 1 банк, кроме НБРК (31 декабря 2019 года: 1 банк, кроме НБРК), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 31,894,578 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 29,544,183 тыс. тенге).

Счета типа «ностро» на общую сумму 46,709,627 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2020 года (31 декабря 2019 года: 49,476,960 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 2020 года обязательный минимальный резервный капитал равняется 18,555,051 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 18,368,398 тыс. тенге).

12 Счета и депозиты в банках

	2020 год тыс. тенге	2019 год тыс. тенге
Счета и депозиты в банках с первоначальными сроками погашения более трех месяцев		
- с кредитным рейтингом от А- до А	1,929,729	495,324
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	4,209,100	913,806
Итого счетов и депозитов в банках	6,138,829	1,409,130

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

Счета и депозиты в банках не были кредитно-обесцененными или просроченными по состоянию на 31 декабря 2020 года (31 декабря 2019 года: отсутствовали). Все суммы счетов и депозитов в банках отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк заложил маржинальный депозит в качестве обеспечения выполнения обязательств по производным финансовым инструментам в размере 6,138,829 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 1,409,130 тыс. тенге), в том числе депозит на Казахстанской фондовой бирже («КФБ») в сумме 4,209,100 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 913,806 тыс. тенге).

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

	2020 год тыс. тенге	2019 год тыс. тенге
Активы		
Производные финансовые инструменты		
Форвардные валютные контракты	858,495	534,348
Обязательства		
Производные финансовые инструменты		
Форвардные валютные контракты	272,929	182,802

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2020 года и 2019 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, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по договорам, дата исполнения которых наступила, но договоры еще не исполнены, 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, соответственно.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2020 год	2019 год	2020 год	2019 год
	тыс. тенге	тыс. тенге		
Покупка долларов США за тенге				
На срок менее 3 месяцев	27,165,380	24,427,829	422.17	382.29
Продажа долларов США за тенге				
На срок менее 3 месяцев	162,799,255	174,230,514	422.07	383.50
На срок от 3 месяцев до 1 года	53,723	1,094,107	452.78	405.24
Покупка тенге за евро				
На срок менее 3 месяцев	481,105	73,979	520.95	447.42
На срок от 3 месяцев до 1 года	559,240		534.22	
Покупка евро за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	482,181	73,270	1.19	1.12
На срок от 3 месяцев до 1 года	571,259		1.19	
Покупка долларов США за евро				
На срок от 3 месяцев до 1 года	12,925	-	1.21	-
Покупка долларов США за российские рубли				
На срок менее 3 месяцев	13,026	20,399	74.77	61.99
Покупка тенге за российские рубли				
На срок менее 3 месяцев	3,350,683	783,562	5.81	6.01
На срок от 3 месяцев до 1 года	4,765,083	831,013	5.82	6.22
Покупка российских рублей за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	16,423,929	18,062,585	74.64	62.10
На срок от 3 месяцев до 1 года	4,751,218	823,184	77.08	65.31
Покупка прочих валют за тенге				
На срок от 3 месяцев до 1 года	530,861	-	46.53	-
Покупка тенге за прочие валюты				
На срок менее 3 месяцев	80,502	-	47.74	-
Покупка долларов США за прочие валюты				
На срок от 3 месяцев до 1 года	555,486	-	9.25	-
Покупка прочих валют за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	-	29	-	1.32
На срок от 3 месяцев до 1 года	79,699	-	9.33	-

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

	2020 год	2019 год
	тыс. тенге	тыс. тенге
Крупные банки стран, входящих в состав ОЭСР	542,706	371,522
Средние и малые казахстанские компании	315,791	162,826
	858,497	534,348

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными по состоянию на 31 декабря 2020 года (в 2019 году: отсутствуют).

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

	2020 год тыс. тенге	2019 год тыс. тенге
Облигации, выпущенные правительством Республики Казахстан (суверенный кредитный рейтинг: ВВВ-)	9,303,586	-
Ноты, выпущенные Национальным банком Республики Казахстан (суверенный кредитный рейтинг: ВВВ-)	1,195,153	-
Прочие инвестиции	2,200	2,200
	10,500,939	2,200

15 Инвестиционные ценные бумаги

	2020 год тыс. тенге	2019 год тыс. тенге
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Ноты, выпущенные Национальным банком Республики Казахстан (суверенный кредитный рейтинг: ВВВ-)	66,577,598	25,516,508
Облигации, выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан (суверенный кредитный рейтинг: ВВВ-)	66,396,168	10,985,843
	132,973,766	36,502,351

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств. Все инвестиционные ценные бумаги отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска. Активы не были кредитно-обесцененными или просроченными по состоянию на 31 декабря 2020 года (31 декабря 2019 года: отсутствовали). Активы не были обеспечены залогами по состоянию на 31 декабря 2020 года (в 2019 году: отсутствуют).

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	2020 год		2019 год
	Стадия 1	Итого	Итого
Величина резерва по состоянию на 1 января	24,648	24,648	9,025
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(2,347)	(2,347)	(1,917)
Финансовые активы, которые были проданы/погашены	(15,085)	(15,085)	(254,474)
Вновь приобретенные финансовые активы	135,236	135,236	272,014
Величина резерва по состоянию на 31 декабря	142,452	142,452	24,648

Новые финансовые активы, приобретенные в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, на сумму 722,028,977 тыс. тенге привели к начислению оценочного резерва под убытки на сумму 135,236 тыс. тенге (новые финансовые активы, приобретенные в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, на сумму 412,142,385 тыс. тенге привели к начислению оценочного резерва под убытки на сумму 272,014 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

	2020 год тыс. тенге	2019 год тыс. тенге
Кредиты, выданные крупным предприятиям	76,809,942	82,244,137
Кредиты, выданные розничным клиентам	121,825	209,076
	76,931,769	82,453,213
Оценочный резерв под убытки	(65,493)	(45,149)
Кредиты, выданные клиентам	76,866,276	82,408,064

(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	2020 год			2019 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
Кредиты, выданные крупным предприятиям					
Величина резерва по состоянию 1 января	44,830	-	-	44,830	80,750
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(17,226)	(887)	-	(18,113)	(56,727)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	31,824	-	-	31,824	20,951
Изменения курса валют и прочие изменения	6,692	-	-	6,692	(144)
Величина резерва по состоянию на 31 декабря	66,379	(887)	-	65,233	44,830

В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, большая часть займов была погашена, вследствие их краткосрочного характера, и были выданы новые займы на сумму 49,556,975 тыс. тенге (в 2019 году: 60,361,928 тыс. тенге). Данное изменение валовой стоимости кредитов, выданных корпоративным клиентам, привело к изменению оценочного резерва под убытки.

тыс. тенге	2020 год			2019 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
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Остаток на 1 января	319	-	-	319	387
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(59)	-	-	(59)	(68)
Остаток на 31 декабря	260	-	-	260	319

Значительные изменения валовой балансовой стоимости кредитов, выданных розничным клиентам в течение года, которые способствовали изменению оценочных резервов под убытки, отсутствовали.

Непогашенные договорные суммы по финансовым активам, которые были списаны в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 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, 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 следует оценивать в течение ближайшего периода - как правило, продолжительностью не больше 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 должно уделяться 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»

Категория «Стандартные под наблюдением» — это внутренняя классификация Банка. Кредиты, выданные должнику, должны рассматриваться 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 корректировки, 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 проверки 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 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 соответствует 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 увеличивает 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 руководства 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	2020 год		2019 год
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого	Итого
Кредиты и авансы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Стандартные	41,951,939	41,952,081	60,380,607
«Стандартные под наблюдением»	34,920,153	34,920,153	22,072,606
«Потенциально сомнительные»	32,919	32,919	-
«Субстандартные»	-	-	-
«Сомнительные»	-	-	-
Итого	76,931,768	76,931,768	82,453,213
Оценочный резерв под убытки	(65,492)	(65,492)	(45,149)
Балансовая стоимость	76,866,276	76,866,276	82,408,064

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк не имел просроченных кредитов (в 2019 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
31 декабря 2020 года		
Гарантии связанных сторон	35,897,941	35,897,941
Без обеспечения	37,058,113	37,058,113
Гарантии третьих сторон	3,788,563	-
Итого кредитов, выданных крупным предприятиям	76,744,708	72,956,145

тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения не определена
31 декабря 2019 года		
Гарантии связанных сторон	46,629,265	46,629,265
Без обеспечения	30,397,978	30,397,978
Гарантии третьих сторон	5,172,064	-
Итого кредитов, выданных крупным предприятиям	82,199,307	77,027,243

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 2020 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 2020 года была бы на 767,447 тыс. тенге ниже/выше (31 декабря 2019 года: 821,993 тыс. тенге).

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

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью.

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

31 декабря 2020 года		Справедливая стоимость
тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
Недвижимость	121,568	121,568
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	121,568	121,568
31 декабря 2019 года		Справедливая стоимость
тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита
Недвижимость	208,757	208,757
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	208,757	208,757

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

По отдельным ипотечным кредитам Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения, полученного на дату выдачи кредита, до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Для оставшейся части ипотечных кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

(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:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
	тыс. тенге	тыс. тенге
Промышленное производство	29,690,615	20,739,099
Финансы	28,693,346	39,769,751
Торговля	18,339,716	16,994,422
Кредиты, выданные физическим лицам	121,826	209,074
Перевозки	59,535	41,487
Различные услуги	26,484	3,932,950
Пищевая промышленность	246	1,113
Химическая промышленность	-	765,317
	76,931,769	82,453,213
Оценочный резерв под убытки	(65,493)	(45,149)
Балансовая стоимость	76,866,276	82,408,064

(в) Существенная подверженность кредитному риску

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имеет одного заемщика (в 2019 году: два заемщика), остатки по кредитам которых составляют более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 26,089,819 тыс. тенге (в 2019 году: 33,244,063 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>Фактическая стоимость</i>							
Остаток на 1 января 2019 года	768,965	120,780	390,351	62,637	124,165	-	1,466,898
Поступления	-	10,525	181,233	30,280	-	331,838	553,876
Выбытия	-	(14,475)	(3,674)	(32,789)	-	-	(50,938)
Остаток на 31 декабря 2019 года	768,965	116,830	567,910	60,128	124,165	331,838	1,969,836
Поступления	-	-	86,254	-	-	-	86,254
Выбытия	(196)	(3,975)	(25,660)	-	-	-	(29,831)
Остаток на 31 декабря 2020 года	768,769	112,855	628,504	60,128	124,165	331,838	2,026,259
<i>Амортизация</i>							
Остаток на 1 января 2019 года	(231,137)	(43,572)	(214,494)	(60,872)	(124,165)	-	(674,240)
Начисленные износ и амортизация	(36,150)	(36,025)	(66,306)	(6,666)	-	(122,704)	(267,851)
Выбытия	-	14,475	3,674	32,789	-	-	50,938
Остаток на 31 декабря 2019 года	(267,287)	(65,122)	(277,126)	(34,749)	(124,165)	(122,704)	(891,153)
Начисленные износ и амортизация	(36,131)	(32,749)	(93,366)	(6,706)	-	(112,930)	(281,882)
Выбытия	196	3,975	25,660	-	-	-	29,831
Остаток на 31 декабря 2020 года	(303,221)	(93,896)	(344,832)	(41,455)	(124,165)	(235,634)	(1,143,204)
Чистая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	501,678	51,708	290,784	25,379	-	209,134	1,078,683
Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	465,547	18,959	283,672	18,673	-	96,204	883,055

18 Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

	2020 год тыс. тенге	2019 год тыс. тенге
Счета типа «востро»	20,900,246	17,568,943
Срочные депозиты	8,211,255	2,300,353
	29,111,501	19,869,296

Концентрация текущих счетов и депозитов банков и прочих финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк не имеет финансовых институтов (2019 год: отсутствуют), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% собственного капитала.

19 Текущие счета и депозиты клиентов

	2020 год тыс. тенге	2019 год тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	579,350,311	578,075,781
- Розничные	6,311,564	5,368,961
Срочные депозиты		
- Корпоративные	113,768,185	95,228,540
	699,430,060	678,673,282

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Банка имелось 6 клиента (в 2019 году: 8 клиентов), остатки по текущим счетам и депозитам которых составляли более 10% собственного капитала. Объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 247,493,150 тыс. тенге (в 2019 году: 249,397,207 тыс. тенге).

20 Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

В 2020 году Банк заключил 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 2019 году: 621). Все акции имеют номинальную стоимость 20,125 тыс. тенге. В 2020 году Банк не выпускал обыкновенные акции (в 2019 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 148,050,337 тыс. тенге (по состоянию на 31 декабря 2019 года: 110,426,663 тыс. тенге). В 2020 году были объявлены и выплачены дивиденды в размере 13,200,000 тыс. тенге (в 2019 году: 48,100,000 тыс. тенге).

Информация о дивидендах, объявленных и выплаченных в течение 2020 и 2019 годов, представлена ниже:

тыс. тенге	Сумма дивидендов, объявленных и выплаченных	Размер дивиденда на одну акцию
Объявлены 19 марта 2020 года и выплачены 19 марта 2020 года	13,200,000	21,256.04
	13,200,000	
тыс. тенге	Сумма дивидендов, объявленных и выплаченных	Размер дивиденда на одну акцию
Объявлены 27 марта 2019 года и выплачены 28 марта 2019 года	7,800,000	12,560.39
Объявлены 28 мая 2019 года и выплачены 29 мая 2019 года	13,500,000	21,739.13
Объявлены 18 июля 2019 года и выплачены 19 июля 2019 года	13,500,000	21,739.13
Объявлены 11 ноября 2019 года и выплачены 12 ноября 2019 года	13,300,000	21,417.07
	48,100,000	

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.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

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 2020 года и 31 декабря 2019 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным НБРК.

(б) Рыночный риск

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

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

КУАП, возглавляемый Президентом, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Отдела управления рисками.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютных позиций, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением Банка. В дополнение к вышеописанному, Банк использует различные стресс-тесты для моделирования возможного финансового влияния ряда отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Банка. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты, используемые Банком, включают: стресс-тесты факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные стресс-тесты, включающие применение возможных стрессовых событий по отдельным позициям.

(в) Риск изменения процентных ставок

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

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок. 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
31 декабря 2020 г.						
АКТИВЫ						
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
	639,515,257	107,076,002	9,609,650	54,748,525	99,019,656	909,969,090
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
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
	137,948,431	-	-	-	610,598,418	748,546,849
	501,566,826	107,076,002	9,609,650	54,748,525	(511,578,762)	161,422,241
тыс. тенге	Менее 3	От 3 до 6	От 6 до 12	От 1 года до 5	Беспроцентные	Всего
31 декабря 2019 г.	месяцев	месяцев	месяцев	лет		
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	452,445,888	-	-	-	247,147,330	699,593,218
Счета и депозиты в банках	-	-	-	-	1,409,130	1,409,130
Кредиты, выданные клиентам	58,760,011	8,725,081	6,502,158	8,420,814	-	82,408,064
Инвестиционные ценные бумаги	3,647,102	7,440,564	18,078,878	7,335,807	-	36,502,351
	514,853,001	16,165,645	24,581,036	15,756,621	248,556,460	819,912,763
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	2,280,814	-	-	-	17,588,482	19,869,296
Текущие счета и депозиты клиентов	91,848,321	-	-	-	586,824,961	678,673,282
	94,129,135	-	-	-	604,413,443	698,542,578
	420,723,866	16,165,645	24,581,036	15,756,621	(355,856,983)	121,370,185

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов.

	2020 г.			2019 г.		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Тенге	Долл. США	Прочие в валюты	Тенге	Долл. США	Прочие в валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	8.94	0.28	-	9.01	0.50	-
Счета и депозиты в банках	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	12.42	2.12	-	11.31	4.09	-
Инвестиционные ценные бумаги	5.64	-	-	6.71	-	-
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов						
- Срочные депозиты	6.50	-	-	6.70	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Срочные депозиты	5.79	0.09	0.50	6.19	0.08	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 2020 года и 31 декабря 2019 года, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Чистый доход	Собственный капитал	Чистый доход	Собственный капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	4,065,567	4,065,567	3,407,064	3,407,064
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	(4,065,567)	(4,065,567)	(3,407,064)	(3,407,064)

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 2020 года и 31 декабря 2019 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 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Чистый доход	Собственный капитал	Чистый доход	Собственный капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	-	(192,861)	-	(281,218)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	-	192,861	-	276,009

(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 2020 и 2019 годов, и упрощенного сценария +/- 20% изменения обменных курсов доллара США и прочих валют к тенге, может быть представлен следующим образом:

	2020 г.		2019 г.	
	Чистый доход	Собственный капитал	Чистый доход	Собственный капитал
20% рост курса доллара США по отношению к тенге (2019 год: 20%)	(215,064)	(215,064)	(1,524,064)	(1,524,064)
20% снижение курса доллара США по отношению к тенге (2019 год: 20%)	215,064	215,064	1,524,064	1,524,064
20% рост курса других валют по отношению к тенге (2019 год: 20%)	(6,659)	(6,659)	(1,760)	(1,760)
20% снижение курса других валют по отношению к тенге (2019 год: 20%)	6,659	6,659	1,760	1,760

(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 активный мониторинг кредитного риска. 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:

	2020 г.	2019 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	683,489,280	699,593,218
Инвестиционные ценные бумаги	132,973,766	36,502,351
Кредиты, выданные клиентам	76,866,276	82,408,064
Счета и депозиты в банках	6,138,829	1,409,130
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	858,495	534,348
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	900,326,646	820,447,111

(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 консолидированном 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 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)

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 2019 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	534,348	-	534,348	(182,802)	351,546
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период - обязательства	(182,802)	-	(182,802)	182,802	-

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 – это риск того, что у Банка возникнут сложности по выполнению финансовых обязательств, расчеты по которым осуществляются путем передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и 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 Правлением.

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 по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва денежного потока;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления 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. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП) и исполняются Департаментом казначейства.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями НБРК. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов 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 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
Непроизводные финансовые обязательства							
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
Производные инструменты							
- Поступление	(203,479,373)	(6,894,856)	(8,684,799)	-	-	(219,059,028)	(858,495)
- Выбытие	203,169,546	6,762,096	8,417,878	-	-	218,349,520	272,929
Всего	730,162,660	(132,760)	(266,921)	-	-	729,762,979	729,886,921
Обязательства кредитного характера	61,018,935	-	-	-	-	61,018,935	-

В следующей таблице представлен анализ недисконтированных сумм обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 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
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	19,869,296	-	-	-	-	19,869,296	19,869,296
Текущие счета и депозиты клиентов	677,660,351	1,012,931	-	-	-	678,673,282	678,673,282
Прочие обязательства	1,661,382	-	-	-	-	1,661,382	1,661,382
Производные инструменты							
- Поступление	(214,794,470)	(2,826,194)	(2,748,712)	-	-	(220,369,376)	(534,348)
- Выбытие	214,507,336	2,706,431	2,639,852	-	-	219,853,619	182,802
Всего	698,903,895	893,168	(108,860)	-	-	699,688,203	699,852,414
Обязательства кредитного характера	54,562,324	-	-	-	-	54,562,324	-

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 2020 года, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k1 – 6.5%;
- k1-2 – 7.5%;
- k2 – 9.00%.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 2019 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 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	2020 г.	2019 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Основной капитал	160,915,793	122,928,268
Капитал 1-го уровня	160,915,793	122,928,268
Положительная разница	-	-
Всего нормативного капитала	160,915,793	122,928,268
Нормативные активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства, операционный и рыночный риски		
Нормативные активы, взвешенные с учетом риска	63,255,050	65,385,001
Условные обязательства, взвешенные с учетом риска	57,086,761	50,622,347
Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом риска	2,222,524	1,936,439
Операционный риск	36,346,514	34,566,339
Рыночный риск	3,462,606	9,538,442
Всего нормативных активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	162,373,455	162,048,568
Коэффициент достаточности капитала k1	99.1%	75.86%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	99.1%	75.86%
Коэффициент достаточности капитала k2	99.1%	75.86%

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.

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Неиспользованные средства	3,280,362	3,040,184
Гарантии и аккредитивы	57,738,574	51,522,140
	61,018,935	54,562,324

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.

В следующих таблицах приведен анализ кредитного качества:

тыс. тенге	2020 г.			2019 г.
	Стадия 1	Стадия 2	Всего	Всего
Гарантии и аккредитивы				
Стандартные	6,957,971	-	6,957,971	18,493,750
Требующие внимания	49,524,397	-	49,524,397	33,028,390
Специальное упоминание	-	1,256,206	1,256,206	-
Остаток на 31 декабря	56,482,368	1,256,206	57,738,573	51,522,140

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

тыс. тенге	2020 г.				2019 г.
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего	Всего
Остаток на 1 января	54,555	-	-	54,555	48,178
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	2,901	-	-	2,901	(107,472)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	9,103	17,128	-	26,231	113,686
Изменения курса валют и прочие изменения	(12,231)	-	-	(12,231)	163
Остаток на 31 декабря	54,328	17,128	-	71,456	54,555

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 регулируемыми 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 «Ситигруп», публичной компании, акции которой котируются на нескольких фондовых биржах. Обе компании публикуют финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

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

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

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

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Члены Правления	462,983	466,916
Члены Совета директоров	22,800	235,908
	485,783	702,824

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Правления.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	2020 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	2019 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	-	-	19,744	6.25
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	19,398	-	11,708	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами Совета директоров и Правления за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, могут быть представлены следующим образом:

	2020 г. тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	1,287

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 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 2020 года и 31 декабря 2019 года, составили:

	Материнский банк				Прочие компании в составе «Ситигруп»				Всего	
	тыс. тенге		Средняя процентная ставка, %		тыс. тенге		Средняя процентная ставка, %		тыс. тенге	
	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.
Отчет о финансовом положении										
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	11,640,070	11,814,074	-	-	35,069,214	37,662,887	-	-	46,709,284	49,476,961
Счета и депозиты в банках	1,929,729	495,324	-	-	-	-	-	-	1,929,729	495,324
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	542,706	371,522	-	-	-	-	-	-	542,706	371,522
Прочие активы	10,187	4,272	-	-	2,470	44,890	-	-	12,657	49,162
Обязательства										
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	211,977	127,853	-	-	-	-	-	-	211,977	127,853
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	14,765	4,483,008	-	-	3,354,171	2,833,889	-	-	3,368,936	7,316,897
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	257,853	14,262	-	-	257,853	14,262
Прочие обязательства	1,639	710	-	-	1,553	5,122	-	-	3,192	5,832
Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении										
Гарантии выданные	73,474	474,120	-	-	229,488	608,940	-	-	302,962	1,083,060
Гарантии полученные	150,919	116,914	-	-	233,497,810	230,162,940	-	-	233,648,729	230,279,854
Обязательства по покупке иностранной валюты	27,759,723	37,813,633	-	-	-	-	-	-	27,759,723	37,813,633
Обязательства по продаже иностранной валюты	181,394,723	161,152,866	-	-	-	-	-	-	181,394,723	161,152,866

По состоянию на 31 декабря 2020 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 156,500,000 тыс. тенге и 370,853 тыс. долларов США, соответственно, в течение шести дней в связи с праздниками в Казахстане и США (31 декабря 2019 года: поставочные форвардные контракты на покупку тенге и продажу долларов США на суммы 119,400,000 тыс. тенге и 311,546 тыс. долларов США, соответственно, в течение 7 дней). Данные суммы также отражены выше в составе обязательств по продаже иностранной валюты.

По состоянию на 31 декабря 2020 года гарантии выданные, были предоставлены на срок от 1.67 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 2019 года: на срок от 1.87 до 54.4 месяцев с процентной ставкой от 0.9% до 1.2% годовых с минимальной комиссией в размере 500 и 1000 долларов США).

По состоянию на 31 декабря 2020 года гарантии полученные, были предоставлены на срок от 1.7 до 55.5 месяцев по годовой процентной ставке 0.15% (31 декабря 2019 года: на срок от 2.37 до 55.5 месяцев по годовой процентной ставке 0.15%).

тыс. тенге	Материнский банк		Прочие компании в составе «Ситигруп»		Всего	
	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе						
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	372,915	2,503,128	38	5	372,953	2,503,133
Процентные расходы	(3,980)	(26,246)	(195,297)	(146,797)	(199,277)	(173,043)
Чистая прибыль (убыток) от операций с производными финансовыми инструментами	3,220,098	755,430	(3,542,828)	451,448	(322,730)	1,206,878
Комиссионные доходы	153,078	113,765	122,628	145,140	275,706	258,905
Комиссионные расходы	(74,898)	(75,522)	(131,618)	(107,168)	(206,516)	(182,690)
Общие административные расходы	(2,234,585)	(2,046,073)	(2,454,154)	(1,948,191)	(4,688,739)	(3,994,264)
Чистый доход от курсовой разницы	19,181,207	11,291,942	7,014,105	(474,216)	26,195,312	10,817,726
Прочие операционные доходы/(расходы)	832,870	1,595,600	1,427,291	129,546	2,260,161	1,725,146

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно соответствует их балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 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 спрэды 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 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. тенге	<u>Уровень 2</u>
АКТИВЫ	
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
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(272,929)

В таблице далее приведет анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	<u>Уровень 2</u>
АКТИВЫ	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	36,502,351
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	534,348
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,200
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(182,802)

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 2020 года:

тыс. тенге	Тенге	Доллар США	Прочие валюты	Всего
Активы				
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
Всего активов	369,000,364	501,311,511	41,760,556	912,072,431
Обязательства				
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
Всего обязательств	352,953,369	343,428,806	54,632,011	751,014,186
Чистая позиция на 31 декабря 2020 года	16,046,995	157,882,705	(12,871,455)	161,058,245
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	144,393,350	(156,538,555)	12,913,074	767,869
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском, по состоянию на 31 декабря 2020 года	160,440,345	1,344,150	41,619	161,826,114

В следующей таблице представлена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 года:

тыс. тенге	Тенге	Доллар США	Прочие валюты	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	125,874,886	529,704,090	44,014,242	699,593,218
Счета и депозиты в банках	913,806	495,324	-	1,409,130
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	442,494	64	91,790	534,348
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,200	-	-	2,200
Инвестиционные ценные бумаги	36,502,351	-	-	36,502,351
Кредиты, выданные клиентам	55,690,222	26,717,842	-	82,408,064
Основные средства и нематериальные активы	1,078,683	-	-	1,078,683
Краткосрочные активы	1,477,337	-	-	1,477,337
Отложенный налоговый актив	20,124	-	-	20,124
Прочие активы	206,068	97,517	10,638	314,223
Всего активов	222,208,171	557,014,837	44,116,670	823,339,678
Обязательства				
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	90,187	-	92,615	182,802
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	19,014,110	699,278	155,908	19,869,296
Текущие счета и депозиты клиентов	240,173,439	377,474,176	61,025,667	678,673,282
Прочие обязательства	1,583,508	76,488	1,386	1,661,382
Всего обязательств	260,861,244	378,249,942	61,275,576	700,386,762
Чистая позиция на 31 декабря 2019 года	(38,653,073)	178,764,895	(17,158,906)	122,952,916
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	152,585,345	(169,239,493)	17,169,905	515,757
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском, по состоянию на 31 декабря 2019 года	113,932,272	9,525,402	10,999	123,468,673

30 События после отчетной даты

27 января 2021 года в соответствии с решением Единственного акционера Банка была утверждена выплата дивидендов из чистой нераспределенной прибыли Банка за предыдущие годы. Размер дивидендов на одну простую акцию составляет 47,504.03 тысячи тенге, что составляет общую сумму утвержденных дивидендов в размере 29,500,000 тысяч тенге.

24 февраля 2021 года в соответствии с решением Единственного акционера Банка была утверждена выплата дивидендов из чистой нераспределенной прибыли Банка за предыдущие годы. Размер дивидендов на одну простую акцию составляет 13,687.6 тысяч тенге, что составляет общую сумму утвержденных дивидендов в размере 8,500,000 тысяч тенге.