



**АО «Ситибанк Казахстан»**

Финансовая отчетность  
за год, закончившийся  
31 декабря 2023 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	10-63



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

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

# Аудиторский отчет НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

## Акционеру АО «Ситибанк Казахстан»

### Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «Ситибанк Казахстан» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 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 существенных 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 2023 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (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 Банка и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

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



**АО «Ситибанк Казахстан»**

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Страница 3

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

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

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

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

**ТОО «КПМГ Аудит»**

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

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

22 апреля 2024 года

	Примечание	2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	103,699,419	69,203,204
Прочие процентные доходы	4	4,210,179	1,057,636
Процентные расходы	4	(18,864,756)	(12,373,497)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>89,044,842</b>	<b>57,887,343</b>
Комиссионные доходы	5	4,011,932	3,327,583
Комиссионные расходы	6	(1,310,497)	(1,143,810)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>2,701,435</b>	<b>2,183,773</b>
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	63,345,356	70,332,002
Чистый (убыток)/прибыль от операций с производными финансовыми инструментами		(8,231,632)	3,454,439
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от операций с инвестиционными ценными бумагами		1,016,093	(1,104,742)
Прочие операционные доходы, нетто-величина		4,447,148	4,286,080
<b>Операционные доходы</b>		<b>152,323,242</b>	<b>137,038,895</b>
Начисление резерва под обесценение долговых финансовых активов и условных обязательств кредитного характера	8	(340,219)	(319,056)
Общие и административные расходы	9	(19,952,999)	(14,391,465)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>132,030,024</b>	<b>122,328,374</b>
Расход по подоходному налогу	10	(21,565,259)	(22,130,823)
<b>Прибыль за год</b>		<b>110,464,765</b>	<b>100,197,551</b>
<b>Прочий совокупный доход/(убыток), за вычетом подоходного налога</b>			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Изменение резерва справедливой стоимости (долговые инструменты):			
- Чистое изменение справедливой стоимости		2,651,031	(1,256,100)
- Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков		20,821	(50,317)
<b>Прочий совокупный доход/(убыток) за год</b>		<b>2,671,852</b>	<b>(1,306,417)</b>
<b>Итого совокупного дохода за год</b>		<b>113,136,617</b>	<b>98,891,134</b>

Данная финансовая отчетность, представленная на страницах с 6 по 63, была утверждена руководством Банка, и от имени руководства ее подписали:

Сауле Жакаева

Председатель Правления

22 апреля 2024 года  
г. Алматы, Казахстан



Мадина Омурзакова

Главный бухгалтер

22 апреля 2024 года  
г. Алматы, Казахстан

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

	Приме- чание	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	11	599,580,470	1,132,123,020
Счета и депозиты в банках	12	212,836,276	-
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	13	3,694,062	3,454,917
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	29,604,017	2,402,223
Инвестиционные ценные бумаги	15		
- Обремененные залогом по сделкам «репо»		-	51,506,140
- Не обремененные залогом по сделкам «репо»		101,577,525	14,034,028
Кредиты, выданные клиентам	16	126,259,950	124,482,937
Основные средства и нематериальные активы	17	1,259,614	1,002,406
Текущие налоговые активы		3,110,278	177,061
Отложенный налоговый актив	10	-	34,632
Прочие активы	18	9,099,182	425,205
<b>Итого активов</b>		<b>1,087,021,374</b>	<b>1,329,642,569</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	13	249,829	1,066,555
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	19	26,052,292	86,720,003
Текущие счета и депозиты клиентов	20	930,336,508	1,056,163,456
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»		-	51,545,865
Отложенные налоговые обязательства	10	380,339	-
Прочие обязательства	18	5,929,799	2,012,186
<b>Итого обязательств</b>		<b>962,948,767</b>	<b>1,197,508,065</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	21	12,497,625	12,497,625
Дополнительный оплаченный капитал		61,975	61,975
Резерв изменения справедливой стоимости		1,048,239	(1,623,613)
Нераспределенная прибыль		110,464,768	121,198,517
<b>Итого собственного капитала</b>		<b>124,072,607</b>	<b>132,134,504</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>1,087,021,374</b>	<b>1,329,642,569</b>

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

	2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы полученные	103,454,246	72,995,567
Процентные расходы выплаченные	(19,192,184)	(12,381,585)
Комиссионные доходы полученные	4,012,856	3,333,077
Комиссионные расходы выплаченные	(1,324,680)	(1,126,392)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	65,021,819	67,998,803
Чистый доход/(убыток) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	760,647	(146,824)
Прочие поступления	3,648,837	4,069,113
Общие и административные расходы выплаченные	(19,591,575)	(14,083,397)
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(26,470,947)	31,004,324
Счета и депозиты в банках	(211,206,711)	-
Кредиты, выданные клиентам	(2,303,732)	(29,400,683)
Прочие активы	(8,762,714)	411,913
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(60,840,085)	55,353,083
Текущие счета и депозиты клиентов	(114,203,569)	96,987,311
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(51,497,992)	51,497,992
Прочие обязательства	3,672,721	(1,218,894)
<b>Чистые потоки денежных средств (использованные в)/</b> <b>полученные от операционной деятельности до уплаты</b> <b>подходящего налога</b>	<b>(334,823,063)</b>	<b>325,293,408</b>
Подходящий налог уплаченный	(24,083,505)	(22,153,635)
<b>Потоки денежных средств (использованные в)/</b> <b>полученные от операционной деятельности</b>	<b>(358,906,568)</b>	<b>303,139,773</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(415,242,954)	-
Продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг	384,815,551	45,993,425
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(471,450)	(202,921)
Продажи основных средств и нематериальных активов	6,250	-
<b>Потоки денежных средств (использованные в)/</b> <b>полученные от инвестиционной деятельности</b>	<b>(30,892,603)</b>	<b>45,790,504</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Дивиденды выплаченные	(121,198,514)	(93,000,000)
<b>Потоки денежных средств, использованных в</b> <b>финансовой деятельности</b>	<b>(121,198,514)</b>	<b>(93,000,000)</b>
<b>Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(510,997,685)</b>	<b>255,930,277</b>
Влияние изменений обменных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(21,544,865)	26,115,222
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	1,132,123,020	850,077,521
<b>Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря</b> (Примечание 11)	<b>599,580,470</b>	<b>1,132,123,020</b>

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



тыс. тенге	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв изменения справедливой стоимости	Нераспределенная прибыль	Всего собственного капитала
Остаток на 1 января 2022 года	12,497,625	61,975	(317,196)	114,000,966	126,243,370
Прибыль за год	-	-	-	100,197,551	100,197,551
<b>Прочий совокупный доход</b>					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
- Чистое изменение справедливой стоимости	-	-	(1,256,100)	-	(1,256,100)
- Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков	-	-	(50,317)	-	(50,317)
<b>Всего прочего совокупного дохода</b>	-	-	<b>(1,306,417)</b>	-	<b>(1,306,417)</b>
<b>Всего совокупного дохода за год</b>	-	-	<b>(1,306,417)</b>	<b>100,197,551</b>	<b>98,891,134</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала</b>					
Дивиденды объявленные и выплаченные (Примечание 21)	-	-	-	(93,000,000)	(93,000,000)
<b>Остаток на 31 декабря 2022 года</b>	<b>12,497,625</b>	<b>61,975</b>	<b>(1,623,613)</b>	<b>121,198,517</b>	<b>132,134,504</b>
Остаток на 1 января 2023 года	12,497,625	61,975	(1,623,613)	121,198,517	132,134,504
Прибыль за год	-	-	-	110,464,765	110,464,765
<b>Прочий совокупный доход</b>					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
- Чистое изменение справедливой стоимости	-	-	2,651,031	-	2,651,031
- Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков	-	-	20,821	-	20,821
<b>Всего прочего совокупного дохода</b>	-	-	<b>2,671,852</b>	-	<b>2,671,852</b>
<b>Всего совокупного дохода за год</b>	-	-	<b>2,671,852</b>	<b>110,464,765</b>	<b>113,136,617</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала</b>					
Дивиденды объявленные и выплаченные (Примечание 21)	-	-	-	(121,198,514)	(121,198,514)
<b>Остаток на 31 декабря 2023 года</b>	<b>12,497,625</b>	<b>61,975</b>	<b>1,048,239</b>	<b>110,464,768</b>	<b>124,072,607</b>

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

## **1 Общие положения**

### **(а) Основная деятельность**

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

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

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

### **(б) Акционер**

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

### **(в) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан**

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

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 была подготовлена в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности («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 через прибыль или убыток, и инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой через прочий совокупный доход.

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

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

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

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

При подготовке данной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики Банка и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

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

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 3(е);
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ»), а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ – Примечание 3(м);
- оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 28.

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

- оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 28.

**3 Существенные положения учетной политики**

Банк последовательно применял следующие положения учетной политики ко всем периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

Кроме того, Банк принял «Раскрытие информации об учетной политике (Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2)», начиная с 1 января 2023 года. Поправки требуют от предприятий раскрывать информацию о «существенных» положениях учетной политики, а не «основные» положения учетной политики. Хотя поправки не привели к каким-либо изменениям в самой учетной политике, в некоторых случаях они оказали влияние на информацию об учетной политике, раскрываемую в финансовой отчетности.

Поправки также содержат указания в отношении применения концепции существенности к раскрытию информации об учетной политике, оказывая помощь организациям в предоставлении полезной информации об учетной политике, специфичной для организации, которая необходима пользователям для понимания прочей информации в финансовой отчетности.

Руководство пересмотрело учетную политику и обновило определенную информацию, раскрытую в Примечании 3 «Существенные положения учетной политики» (2022 год: «Основные положения учетной политики»), в соответствии с поправками.

**(а) Вознаграждение**

***Эффективная процентная ставка***

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

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

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Банка 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 ожидаемые кредитные убытки.

***Расчет процентного дохода и расхода***

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

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

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

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

#### ***Представление информации***

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

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

Прочие процентные доходы, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают процентный доход по производным долговым финансовым инструментам, 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 амортизированной стоимости.

#### **(б) 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, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

#### **(в) Финансовые активы и финансовые обязательства**

##### ***Классификация и оценка***

##### **(i) Финансовые активы – Производные и долевыми инструментами**

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

##### **(ii) Финансовые активы – Долговые инструменты**

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

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

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

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

#### По амортизированной стоимости

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

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

#### Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

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

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

#### По справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

#### Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**(iii) Финансовые обязательства**

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

**(iv) Реклассификация**

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****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.

**(г) Производные финансовые инструменты**

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

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

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

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



**(д) 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 износа 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. По земельным участкам амортизация не начисляется. Ожидаемые сроки полезного использования могут быть представлены следующим образом:

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

**(е) 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.

**(ж) Обесценение**

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

- инвестиции в долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, такие инвестиции включают:
  - корпоративные кредиты (в том числе овердрафты и кредитные карты);
  - депозиты в банках; и
  - соглашения об обратной покупке («обратное репо»).
- инвестиции в долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI);
- все безотзывные обязательства по предоставлению кредитов, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- начисленные договоры финансовой гарантии, к которым применяются требования МСФО (IFRS) 9 и которые не учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- торговую дебиторскую задолженность, относящуюся к сфере применения МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»;
- любую прочую дебиторскую задолженность (например, брокерское вознаграждение к получению).

*Модель обесценения на основе оценки «ожидаемых кредитных убытков»*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### *Корпоративные, классифицированные, управляемые, подверженные кредитному риску позиции*

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

#### *Применение подходов с меньшим уровнем сложности для прочих финансовых активов*

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

#### *Значительное повышение кредитного риска (ЗПКР)*

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

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

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

#### *Отнесение к Стадии*

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

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

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

#### *Ожидаемый срок действия финансового инструмента*

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

#### *Определение понятия «дефолт» для Стадии 3*

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

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

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

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

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

- заемщик является дочерним предприятием материнского предприятия, имеющего рейтинг инвестиционного уровня или рейтинг ВВ+ (или эквивалентный рейтинг); и

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

#### *Прогнозная информация и различные экономические сценарии*

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

#### **(з) Кредиты, выданные клиентам**

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

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

#### **(и) Инвестиционные ценные бумаги**

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

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

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

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

**(л) 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)).

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

**(м) Новые стандарты**

Ряд новых стандарта вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2024 года, с возможностью досрочного применения. Однако Банк не осуществлял досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной финансовой отчетности.

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

- *Обязательства по аренде при продаже с обратной арендой (Поправки к МСФО (IFRS) 16);*
- *Классификация обязательств как краткосрочные или долгосрочные и Долгосрочные обязательства с ковенантами (Поправки к МСФО (IAS) 1);*
- *Договоренности о финансировании поставщиков (Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7).*

Новые поправки к стандартам, вступившие в силу с 1 января 2023 года, не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

#### 4 Чистый процентный доход

	2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
<b>Процентный доход</b>		
<b>Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	63,206,986	49,923,965
Инвестиционные ценные бумаги	20,292,913	7,600,200
Кредиты, выданные клиентам	18,545,063	11,679,039
Счета и депозиты в банках	1,654,457	-
	<b>103,699,419</b>	<b>69,203,204</b>
<b>Прочие процентные доходы</b>		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,210,179	1,057,636
	<b>4,210,179</b>	<b>1,057,636</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	15,698,870	10,755,752
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	1,942,614	583,677
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	1,201,374	1,020,967
Операционная аренда	21,898	13,101
	<b>18,864,756</b>	<b>12,373,497</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>89,044,842</b>	<b>57,887,343</b>

#### 5 Комиссионные доходы

	2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Переводы	1,531,972	1,297,267
Комиссии за кастодиальные услуги	1,009,926	902,419
Выданные гарантии	895,414	682,921
Аккредитивы выданные	342,456	174,397
Брокерская комиссия	176,446	124,516
Обслуживание счетов	30,459	116,009
Кредитные карты	17,733	28,529
Прочие	7,526	1,525
	<b>4,011,932</b>	<b>3,327,583</b>

*Обязанности к исполнению и политика в отношении признания выручки*

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

#### 6 Комиссионные расходы

	2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Комиссии за выдачу гарантий и аккредитивов	548,579	510,229
Кредитные карты	75,360	115,761
Комиссии за кастодиальные услуги	-	18,585
Прочие	686,558	499,235
	<b>1,310,497</b>	<b>1,143,810</b>

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

	2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Чистая прибыль от продажи иностранной валюты	74,309,323	62,897,098
Переоценка финансовых инструментов, выраженных в иностранной валюте	(10,963,967)	7,434,904
	<b>63,345,356</b>	<b>70,332,002</b>

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

В 2023 году Банк имел 2 клиентов (в 2022 году: 1 клиента), с которыми чистая прибыль от операций с иностранной валютой превышает 5% капитала. Общая чистая прибыль от операций с иностранной валютой с указанными контрагентами составила 29,480,604 тыс. тенге) (в 2022 году: 20,863,649 тыс. тенге).

**8 Начисление резерва под обесценение долговых финансовых активов и условных обязательств кредитного характера**

	2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 11)	(154,370)	(78,273)
Счета и депозиты в банках (Примечание 12)	(163,689)	-
Инвестиционные ценные бумаги (Примечание 15)	(20,821)	50,317
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 16)	(34,632)	(250,489)
Обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии (Примечание 24)	35,000	(15,612)
Прочие	(1,707)	(24,999)
	<b>(340,219)</b>	<b>(319,056)</b>

**9 Общие административные расходы**

	2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Административная поддержка, оказываемая связанными банками	10,245,319	6,979,176
Вознаграждения работникам	4,693,090	3,760,474
Налоги, помимо подоходного налога	2,673,880	1,646,893
Администрирование	547,580	511,210
Налоги, относящиеся к работникам	353,491	362,869
Износ и амортизация	249,241	195,284
Инкассация	232,757	226,667
Профессиональные услуги	132,446	124,373
Канцелярские товары	119,594	93,745
Услуги связи и информационные услуги	118,355	99,652
Амортизационные отчисления по активу в форме права пользования	112,184	112,784
Командировочные расходы	102,943	95,861
Аренда	89,982	41,770
Представительские расходы	79,219	18,559
Охрана	2,006	10,070
Реклама и маркетинг	20,588	11,099
Ремонт и техническое обслуживание	13,759	27,699
Прочие	166,565	73,280
	<b>19,952,999</b>	<b>14,391,465</b>



Административная поддержка, оказываемая связанными банками, в основном состояла из следующих услуг: административно-хозяйственное обеспечение работы Банка 3,357,292 тыс. тенге, ИТ-услуги 1,183,705 тыс. тенге, разработка систем 668,919 тыс. тенге, услуги «комплаенс» 150,429 тыс. тенге, финансовые услуги 41,960 тыс. тенге, аудиторские услуги 75,928 тыс. тенге и прочие услуги 1,339,173 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: административно-хозяйственное обеспечение работы Банка 2,640,237 тыс. тенге, ИТ услуги 1,955,110 тыс. тенге, разработка систем 473,077 тыс. тенге, услуги «комплаенс» 521,049 тыс. тенге, финансовые услуги 329,110 тыс. тенге и прочие услуги 1,060,594 тыс. тенге).

Расходы на административную поддержку также включали трансформационные затраты в размере 3,427,914 тыс. тенге. Услуги относятся к глобальному проекту Citigroup «Трансформация», направленному на изменение бизнес-моделей и операционных моделей Citigroup с целью одновременного усиления контроля рисков и повышения ценности Citigroup для клиентов и акционеров. Услуги включают в себя обновление инфраструктуры данных и технологий, разработку и обновление программных платформ, касающихся различных аспектов бизнеса Citigroup, внедрение и сопровождение общекорпоративной программы управления рисками и программы управления комплаенс-рисками, усиление внутреннего контроля, совершенствование практик, касающихся качества данных и управления данными, исключение ручных процессов.

Расходы на профессиональные услуги включают в себя расходы в размере 43,600 тыс. тенге, без НДС, на оказание услуг аудита финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (включая неаудиторские услуги по сопровождению перевода финансовой отчетности, форматирования и вычитки).

## 10 Расход по подоходному налогу

	2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
<b>Расход по текущему налогу</b>		
Отчетный год	21,150,288	22,339,517
Подоходный налог, излишне начисленный в прошлых годах	-	45,717
	<b>21,150,288</b>	<b>22,385,234</b>
<b>Расход по отложенному подоходному налогу</b>		
Возникновение и восстановление временных разниц	414,971	(254,411)
<b>Итого расхода по подоходному налогу</b>	<b>21,565,259</b>	<b>22,130,823</b>

### Сверка эффективной ставки по подоходному налогу:

	2023 г.		2022 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>132,030,024</b>	<b>100</b>	<b>122,328,374</b>	<b>100</b>
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога	26,406,005	20.00	24,465,675	20.00
Текущий подоходный налог, излишне начисленный в прошлых годах	-	-	45,718	0.04
Необлагаемый доход по ценным бумагам	(5,374,318)	(4.07)	(1,510,619)	(1.24)
Невычитаемые расходы	533,572	0.40	269,435	0.22
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	-	-	(1,139,386)	(0.93)
	<b>21,565,259</b>	<b>16.33</b>	<b>22,130,823</b>	<b>18.09</b>

**Отложенные налоговые активы и обязательства**

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года.

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

Применимая налоговая ставка для Банка составляет 20% в 2023 году, которая представляет собой законодательно установленную ставку подоходного налога для казахстанских компаний (в 2022 году: 20%). Изменение величины временных разниц в течение 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, может быть представлено следующим образом:

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2023 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2023 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(108,579)	(374,318)	(482,897)
Основные средства	(56,604)	(2,372)	(58,976)
Актив в форме права пользования	(40,116)	49,065	8,949
Прочие активы	199,814	29	199,843
Обязательство по аренде	40,117	(87,375)	(47,258)
<b>Итого отсроченных налоговых активов</b>	<b>34,632</b>	<b>(414,971)</b>	<b>(380,339)</b>
Непризнанный отложенный налоговый актив	-	-	-
<b>Признанные отложенные налоговые активы/(обязательства)</b>	<b>34,632</b>	<b>(414,971)</b>	<b>(380,339)</b>

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2022 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2022 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(287,304)	178,725	(108,579)
Основные средства	(53,974)	(2,630)	(56,604)
Актив в форме права пользования	(42,625)	2,509	(40,116)
Прочие активы	124,007	75,808	199,814
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды, по беспоставочным производным инструментам	1,139,387	(1,139,387)	-
Обязательство по аренде	40,117	-	40,117
<b>Итого отложенных налоговых активов</b>	<b>919,608</b>	<b>(884,976)</b>	<b>34,632</b>
Непризнанный отложенный налоговый актив	(1,139,387)	1,139,387	-
<b>Признанные отложенные налоговые активы</b>	<b>(219,779)</b>	<b>254,411</b>	<b>34,632</b>

## 11 Денежные средства и их эквиваленты

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

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
<b>Текущие счета и депозиты в Национальном банке Республики Казахстан</b>	<b>494,172,410</b>	<b>1,105,999,491</b>
<b>Текущие счета:</b>		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	626	2,139
- с кредитным рейтингом от A- до A+	88,009,843	18,891,817
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	17,603,441	7,313,746
<b>Итого текущих счетов в банках</b>	<b>105,613,910</b>	<b>26,207,702</b>
	<b>599,786,320</b>	<b>1,132,207,193</b>
Оценочный резерв под убытки	(205,850)	(84,173)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>599,580,470</b>	<b>1,132,123,020</b>

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

Ни одна из статей денежных средств и их эквивалентов не является кредитно-обесцененной или просроченной. Все суммы денежных средств и их эквивалентов отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска для целей определения оценочного резерва под убытки.

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

тыс. тенге	2023 г.	
	Стадия 1	Итого
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>		
Остаток на 1 января	84,173	84,173
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	154,370	154,370
Изменения курса валют и прочие изменения	(32,693)	(32,693)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>205,850</b>	<b>205,850</b>

тыс. тенге	2022 г.	
	Стадия 1	Итого
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>		
Остаток на 1 января	5,876	5,876
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	78,273	78,273
Изменения курса валют и прочие изменения	24	24
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>84,173</b>	<b>84,173</b>

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

#### Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк имел 4 организации (2022 год: не имел банков, кроме НБРК), у которых остатки денежных средств и их эквивалентов составляли более 10% собственного капитала, балансовая стоимость указанных остатков составляла 592,980,205 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2023 года (31 декабря 2022 года: 1,105,999,491 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2023 год текущие счета на общую сумму 89,703,684 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 19,263,657 тыс. тенге) были размещены в организациях «Citigroup Inc». Они не включали вклады «овернайт».

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк заложил маржинальный депозит в качестве обеспечения выполнения обязательств по производным финансовым инструментам в размере 15,911,718 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 6,941,906 тыс. тенге), в том числе депозит на Казахстанской фондовой бирже («КФБ») в сумме 15,909,600 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 6,939,750 тыс. тенге), который раскрыт как «не имеющие присвоенного кредитного рейтинга».

#### Минимальные резервные требования Национального Банка Республики Казахстан

Минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК. Для выполнения минимальных резервных требований Банк размещает денежные средства в резервные активы, которые должны поддерживаться на уровне не менее среднего значения суммы денежных средств в кассе в национальной валюте и остатка на текущем счете в НБРК в национальной валюте за 4 недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка. По состоянию на 31 декабря 2023 года сумма минимальных резервных требований составляла 23,799,893 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 29,939,003 тыс. тенге).

## 12 Счета и депозиты в банках

Счета и депозиты в банках на конец финансового года включали следующие статьи:

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
<b>Счета и депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан</b>	212,999,965	-
<b>Итого текущих счетов в банках</b>	<b>212,999,965</b>	<b>-</b>
Оценочный резерв под убытки	(163,689)	-
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>212,836,276</b>	<b>-</b>

Счета и депозиты в банках не являются кредитно-обесцененными или просроченными. Все суммы счетов и депозитов в банках отнесены к Стадии 1 для целей определения оценочного резерва под убытки.

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

тыс. тенге	2023 г.		2022 г.
	Стадия 1	Итого	Итого
<b>Счета и депозиты в банках</b>			
Остаток на 1 января	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	163,689	163,689	-
Изменения курса валют и прочие изменения	-	-	-
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>163,689</b>	<b>163,689</b>	<b>-</b>

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

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>Активы</b>		
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Форвардные валютные контракты	3,694,062	3,454,917
<b>Обязательства</b>		
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Форвардные валютные контракты	249,829	1,066,555

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы непогашенных остатков Банка от операций с производными инструментами по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года с указанием средневзвешенных валютных курсов сделки согласно договорам и оставшихся сроков до погашения. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Результирующие нереализованные прибыль и убыток по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	Условная сумма сделки				Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2023 г.		2022 г.		2023 г.	2022 г.
	тыс. тенге		тыс. тенге			
Дебиторская задолженность	Кредиторская задолженность	Дебиторская задолженность	Кредиторская задолженность			
<b>Покупка долларов США за тенге</b>						
На срок менее 3 месяцев	189,767,846	(188,743,265)	80,310,405	(80,611,096)	452.11	467.84
На срок от 3 месяцев до 1 года	1,941,800	(2,020,010)	-	-	485.45	-
<b>Продажа долларов США за тенге</b>						
На срок менее 3 месяцев	171,386,220	(169,403,969)	207,104,078	(204,722,614)	460.51	468.38
На срок от 3 месяцев до 1 года	5,527,991	(5,291,375)	2,837,942	(2,703,718)	492.29	510.31
<b>Покупка тенге за евро</b>						
На срок менее 3 месяцев	1,039,292	(1,029,262)	2,904,881	(2,898,147)	512.37	502.32
На срок от 3 месяцев до 1 года	2,749,921	(2,489,614)	-	-	578.98	-
<b>Покупка евро за доллары США</b>						
На срок менее 3 месяцев	1,065,384	(1,041,255)	48,251,525	(48,238,688)	1.08	1.07
На срок от 3 месяцев до 1 года	2,542,698	(2,549,429)	-	-	1.11	-
<b>Покупка долларов США за евро</b>						
На срок менее 3 месяцев	-	-	851,360	(923,601)	-	1.02
<b>Покупка тенге за российские рубли</b>						
На срок менее 3 месяцев	-	-	4,381,671	(4,415,312)	-	6.47
<b>Покупка российских рублей за доллары США</b>						
На срок менее 3 месяцев	224,865	(224,196)	4,364,336	(4,106,756)	90.25	77.22
<b>Покупка прочих валют за тенге</b>						
На срок менее 3 месяцев	354,765	(331,055)	20,336	(20,429)	42.55	45.50
На срок от 3 месяцев до 1 года	2,296,758	(2,195,981)	836,136	(837,720)	47.03	49.50
<b>Покупка долларов США за прочие валюты</b>						
На срок менее 3 месяцев	338,009	(372,795)	22,662	(22,569)	11.13	5.72
На срок от 3 месяцев до 1 года	2,282,013	(2,381,123)	864,682	(861,002)	10.42	10.23
	<b>381,517,562</b>	<b>(378,073,329)</b>	<b>352,750,014</b>	<b>(350,361,652)</b>		
		<b>3,444,233</b>		<b>2,388,362</b>		

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

	2023 г.	2022 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Крупные банки стран, входящих в состав ОЭСР	2,303,168	2,583,460
Средние и малые казахстанские компании	1,390,894	871,457
	<b>3,694,062</b>	<b>3,454,917</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 года финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не являются просроченными (2022 год: отсутствуют).

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

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Облигации, выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан (суверенный кредитный рейтинг: ВВВ-)	29,601,817	2,400,023
Прочие инвестиции	2,200	2,200
	<b>29,604,017</b>	<b>2,402,223</b>

## 15 Инвестиционные ценные бумаги

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>		
Облигации, выпущенные Министерством финансов Республики Казахстан (суверенный кредитный рейтинг: ВВВ-)	101,577,525	65,540,168
	<b>101,577,525</b>	<b>65,540,168</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(59,814)	(38,993)
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, нетто-величина</b>	<b>101,577,525</b>	<b>65,540,168</b>

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2023 года активы не являются просроченными или кредитно-обесцененными. Все инвестиционные ценные бумаги отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска для целей определения оценочного резерва под убытки.

По состоянию на 31 декабря 2023 года никакие активы не выступали в качестве обеспечения по сделкам «репо» (31 декабря 2022 года: 51,506,140 тыс. тенге).

### Анализ изменения оценочного резерва под убытки

В следующих таблицах приведены 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	2023 г.	
	Стадия 1	Итого
Остаток на 1 января	38,993	38,993
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	-	(18,312)
Финансовые активы, которые были проданы/по которым наступил срок погашения	(38,993)	(20,681)
Вновь приобретенные финансовые активы	59,814	59,814
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>59,814</b>	<b>59,814</b>

тыс. тенге	2022 г.	
	Стадия 1	Итого
Остаток на 1 января	89,310	89,310
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(37,995)	(37,995)
Финансовые активы, которые были проданы/по которым наступил срок погашения	(12,322)	(12,322)
Вновь приобретенные финансовые активы	-	-
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>38,993</b>	<b>38,993</b>

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

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные крупным предприятиям	126,572,884	124,764,254
Оценочный резерв под убытки	(312,934)	(281,317)
<b>Кредиты, выданные клиентам</b>	<b>126,259,950</b>	<b>124,482,937</b>

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

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

тыс. тенге	2023 г.			
	12-месячные ОКУ	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>				
Остаток на 1 января	232,466	48,851	-	281,317
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	4,686	(48,850)	-	(44,164)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	78,796	-	-	78,796
Изменения курса валют и прочие изменения	(3,015)	-	-	(3,015)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>312,933</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>312,934</b>



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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, большая часть кредитов была погашена, вследствие их краткосрочного характера, и были выданы новые займы на сумму 122,332,987 тыс. тенге (в 2022 году: 119,460,232 тыс. тенге). Данное изменение валовой стоимости кредитов, выданных корпоративным клиентам, привело к изменению оценочного резерва под убытки.

Непогашенные договорные суммы по финансовым активам, которые были списаны в течение лет, закончившихся 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, и в отношении которых все еще ведется правоприменительная деятельность, отсутствовали.

#### (б) Анализ кредитного качества

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

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

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

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

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

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

Риск рейтинг	Средняя вероятность дефолта		Внешний рейтинг
		(%)	
Рейтинг от 1 до 4-:	Инвестиционный уровень	0.00 - 0.34	от AAA до BBB-
Рейтинг от 5+ до 6-:	Неинвестиционный уровень	0.89 - 2.16	От BB+ до B-
Рейтинг от 7+ до 7-:	Повышенный риск	16.64 - 22.13	От CCC+ до CCC-
Рейтинг от 8 до 10:	Кредитно-обесцененные	Оценка убытков на индивидуальной основе	До SD/D

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

тыс. тенге	2023 г.		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого
<b>Кредиты, выданные клиентам</b>			
Рейтинг от 1 до 4-	34,523,348	-	34,523,348
Рейтинг от 5+ до 6-	92,048,808	728	92,049,536
<b>Итого</b>	<b>126,572,156</b>	<b>728</b>	<b>126,572,884</b>
Ожидаемый кредитный убыток	(312,933)	(1)	(312,934)
<b>Остаток на 31 декабря 2023 года</b>	<b>126,259,223</b>	<b>727</b>	<b>126,259,950</b>

тыс. тенге	2022 г.		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого
<b>Кредиты, выданные клиентам</b>			
Рейтинг от 1 до 4-	64,417,864	-	64,417,864
Рейтинг от 5+ до 6-	52,173,313	8,173,077	60,346,390
<b>Итого</b>	<b>116,591,177</b>	<b>8,173,077</b>	<b>124,764,254</b>
Ожидаемый кредитный убыток	(232,466)	(48,851)	(281,317)
<b>Остаток на 31 декабря 2022 года</b>	<b>116,358,711</b>	<b>8,124,226</b>	<b>124,482,937</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк не имел просроченных кредитов (31 декабря 2022 года: не имел просроченных кредитов).

**(в) Анализ обеспечения**

**(i) Кредиты, выданные крупным предприятиям**

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

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам тыс. тенге	Справедливая стоимость обеспечения не определена тыс. тенге
<b>31 декабря 2023 года</b>		
Гарантии связанных сторон	101,975,963	101,975,963
Гарантии третьих сторон	13,053,219	13,053,219
Без обеспечения	11,230,768	-
<b>Итого кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>126,259,950</b>	<b>115,029,182</b>

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

Гарантии третьих сторон в основном предоставлены крупными государственными казахстанскими корпорациями, или головными офисами международных корпораций, осуществляющих деятельность в Казахстане. Банк не принимает какие-либо виды залога в качестве обеспечения исполнения обязательств, за исключением денежного обеспечения по гарантиям и аккредитивам.

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

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

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
Торговля	61,448,797	56,816,574
Финансы	23,509,815	17,286,641
Сельское хозяйство	19,272,318	12,163,920
Транспорт	13,095,070	12,746,381
Промышленное производство	6,876,105	25,638,063
Лизинг	2,278,451	-
Различные услуги	91,987	112,536
Пищевая промышленность	341	139
	<b>126,572,884</b>	<b>124,764,254</b>
Оценочный резерв под убытки	(312,934)	(281,317)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>126,259,950</b>	<b>124,482,937</b>

**(д) Существенная подверженность кредитному риску**

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк имел 4 заемщика (в 2022 году: 2 заемщика), остатки по кредитам которых составляют более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2023 года составлял 65,423,154 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 43,724,107 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 2022 года	768,769	83,793	719,466	153,675	124,165	396,902	2,246,770
Поступления	-	-	202,921	-	-	-	202,921
Выбытия	-	(17,675)	(1,820)	-	-	-	(19,495)
Остаток на 31 декабря 2022 года	768,769	66,118	920,567	153,675	124,165	396,902	2,430,196
Поступления	-	222,361	148,141	-	-	248,131	618,633
Выбытия	(166)	(32,128)	(36,428)	(5,574)	-	(147,183)	(221,479)
Остаток на 31 декабря 2023 года	768,603	256,351	1,032,280	148,101	124,165	497,850	2,827,350
<i>Амортизация</i>							
Остаток на 1 января 2022 года	(339,353)	(81,471)	(371,593)	(38,862)	(124,165)	(183,773)	(1,139,217)
Начисленные износ и амортизация	(35,978)	(2,322)	(127,364)	(29,620)	-	(112,784)	(308,068)
Выбытия	-	17,675	1,820	-	-	-	19,495
Остаток на 31 декабря 2022 года	(375,331)	(66,118)	(497,137)	(68,482)	(124,165)	(296,557)	(1,427,790)
Начисленные износ и амортизация	(35,911)	(30,819)	(152,891)	(29,620)	-	(112,184)	(361,425)
Выбытия	166	32,128	36,428	5,574	-	147,183	221,479
Остаток на 31 декабря 2023 года	(411,076)	(64,809)	(613,600)	(92,528)	(124,165)	(261,558)	(1,567,736)
Чистая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	393,438	-	423,430	85,193	-	100,345	1,002,406
Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	357,527	191,542	418,680	55,573	-	236,292	1,259,614

## 18 Прочие активы и обязательства

Далее представлена расшифровка прочих активов:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Дебиторы по аккредитивам и гарантиям	8,603,143	-
Дебиторы по банковской деятельности	130,467	126,096
Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	55,000	53,000
Начисленный комиссионный доход	1,895	2,897
Прочие финансовые активы	80,712	1,105
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>8,871,217</b>	<b>183,098</b>
Предоплаты	210,375	216,752
Дебиторская задолженность работников	17,590	25,355
<b>Итого нефинансовых активов</b>	<b>227,965</b>	<b>242,107</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>9,099,182</b>	<b>425,205</b>

Далее представлена расшифровка обязательств:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Дебиторы по аккредитивам и гарантиям	2,637,808	-
Кредиторская задолженность перед работниками	782,276	810,154
Обязательства по аренде	218,371	94,023
Прочие финансовые обязательства	134,204	51,577
Начисленные комиссионные расходы	48,832	63,322
Гарантии выпущенные	41,163	27,698
Прочие кредиторы по банковской деятельности	3,659	49,071
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>3,866,313</b>	<b>1,095,845</b>
Налоги, помимо подоходного налога	1,725,821	742,586
Доходы будущего периода	157,552	9,637
Резерв по отпускам	144,044	67,535
Оценочный резерв под убытки по условным обязательствам	36,069	71,583
Прочие нефинансовые обязательства	-	25,000
<b>Итого нефинансовых обязательств</b>	<b>2,063,486</b>	<b>916,341</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>5,929,799</b>	<b>2,012,186</b>

## 19 Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Счета востро	10,204,648	15,560,510
Срочные депозиты	15,847,644	71,159,493
	<b>26,052,292</b>	<b>86,720,003</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк имел 1 финансовый институт (2022 год: 1 финансовый институт), остатки по счетам и депозитам которого составляют более 10% собственного капитала. Объем остатков по счетам и депозитам указанных банков и прочих финансовых институтов по состоянию на 31 декабря 2022 года составлял 15,932,547 тыс. тенге (в 2022 году: 71,777,612 тыс. тенге).

**20 Текущие счета и депозиты клиентов**

	<b>31 декабря 2023 г.</b>	<b>31 декабря 2022 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	667,460,425	894,633,261
- Розничные	3,130	3,134
Срочные депозиты		
- Корпоративные	262,872,953	161,527,061
	<b>930,336,508</b>	<b>1,056,163,456</b>

**Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов**

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Банка имелось 13 клиентов (в 2022 году: 13 клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляли более 10% собственного капитала. Объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2023 года составлял 387,633,093 тыс. тенге (в 2022 году: 490,850,866 тыс. тенге).

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

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

Разрешенный к выпуску, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 621 обыкновенной акции (в 2022 году: 621). Все акции имеют номинальную стоимость 20,125 тыс. тенге. В 2023 году Банк не выпускал обыкновенные акции (в 2022 году: не выпускал).

**(б) Дивиденды**

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, резервы Банка, доступные для распределения, ограничиваются величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, или суммой чистой прибыли за текущий год, в случае накопленной отрицательной нераспределенной прибыли, переносимой на будущие периоды. Распределение не может быть произведено, если размер собственного капитала Банка станет отрицательным в результате распределения или, когда такое распределение повлечет за собой неплатежеспособность или несостоятельность Банка. В соответствии с законодательством Республики Казахстан, на отчетную дату доступная величина резервов, подлежащая распределению, составила 110,464,768 тыс. тенге (в 2022 году: 121,198,517 тыс. тенге). В 2023 году были объявлены и выплачены дивиденды в размере 121,198,514 тыс. тенге (в 2022 году: 93,000,000 тыс. тенге).

Информация о дивидендах, объявленных и выплаченных в течение 2023 и 2022 годов, представлена ниже:

тыс. тенге	Сумма дивидендов объявленных и выплаченных	Размер дивиденда на одну акцию
Объявлены 30 марта 2023 года и выплачены 31 марта 2023 года	21,000,963	33,818
Объявлены 25 мая 2023 года и выплачены 26 мая 2023 года	25,049,388	40,337
Объявлены 18 августа 2023 года и выплачены 18 августа 2023 года	25,049,388	40,337
Объявлены 28 сентября 2023 года и выплачены 28 сентября 2023 года	25,049,388	40,337
Объявлены 24 ноября 2023 года и выплачены 24 ноября 2023 года	25,049,387	40,337
	<b>121,198,514</b>	
	<b>Сумма дивидендов, объявленных и выплаченных</b>	<b>Размер дивиденда на одну акцию</b>
тыс. тенге		
Объявлены 28 июня 2022 года и выплачены 29 июня 2022 года	20,000,000	32,206
Объявлены 30 августа 2022 года и выплачены 31 августа 2022 года	30,000,000	48,309
Объявлены 28 ноября 2022 года и выплачены 29 ноября 2022 года	43,000,000	69,243
	<b>93,000,000</b>	

## 22 Управление рисками

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

### (а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

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

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

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями НБРК. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным НБРК.

**(б) Рыночный риск**

Рыночный риск – вероятность возникновения финансовых потерь по балансовым и внебалансовым статьям, обусловленная неблагоприятными изменениями рыночной ситуации, выражающаяся в изменениях рыночных процентных ставок, курсов иностранных валют, рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

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

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

**(в) Риск изменения процентных ставок**

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



**Анализ сроков пересмотра процентных ставок**

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

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцент- ные	Итого
<b>31 декабря 2023 г.</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	441,255,183	-	-	-	-	158,325,287	599,580,470
Счета и депозиты в банках	-	183,262,730	29,573,546	-	-	-	212,836,276
Кредиты, выданные клиентам	73,298,923	40,579,857	9,388,985	2,992,185	-	-	126,259,950
Инвестиционные ценные бумаги	37,637,635	101,500	-	63,838,343	48	-	101,577,525
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	928,428	626,013	203,341	27,806,519	37,516	2,200	29,604,017
	<b>553,120,169</b>	<b>224,570,100</b>	<b>39,165,872</b>	<b>94,637,047</b>	<b>37,563</b>	<b>158,327,487</b>	<b>1,069,858,238</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	15,824,432	-	-	-	-	10,227,860	26,052,292
Текущие счета и депозиты клиентов	259,233,587	60,520	1,000,667	-	-	670,041,734	930,336,508
	<b>275,058,019</b>	<b>60,520</b>	<b>1,000,667</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>680,269,594</b>	<b>956,388,800</b>
	<b>278,062,150</b>	<b>224,509,580</b>	<b>38,165,205</b>	<b>94,637,047</b>	<b>37,563</b>	<b>(521,942,107)</b>	<b>113,469,438</b>
<b>тыс. тенге</b>	<b>Менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 года до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Беспроцент- ные</b>	<b>Итого</b>
<b>31 декабря 2022 г.</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	743,070,188	-	-	-	-	389,052,832	1,132,123,020
Кредиты, выданные клиентам	76,639,210	33,514,059	10,391,962	3,937,706	-	-	124,482,937
Инвестиционные ценные бумаги	-	47,361,942	18,178,226	-	-	-	65,540,168
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	2,400,023	-	2,200	2,402,223
	<b>819,709,398</b>	<b>80,876,001</b>	<b>28,570,188</b>	<b>6,337,729</b>	<b>-</b>	<b>389,055,032</b>	<b>1,324,548,348</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	71,128,153	-	-	-	-	15,591,850	86,720,003
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	51,545,865	-	-	-	-	-	51,545,865
Текущие счета и депозиты клиентов	148,180,698	60,548	-	-	-	907,922,210	1,056,163,456
	<b>270,854,716</b>	<b>60,548</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>923,514,060</b>	<b>1,194,429,324</b>
	<b>548,854,682</b>	<b>80,815,453</b>	<b>28,570,188</b>	<b>6,337,729</b>	<b>-</b>	<b>(534,459,028)</b>	<b>130,119,024</b>

**Средние процентные ставки**

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года.

	2023 г.			2022 г.		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Тенге	Доллар США	Прочие валюты	Тенге	Доллар США	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	15.43	4.83	-	16.56	4.25	0.42
Счета и депозиты в банках	-	5.08	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	17.46	7.87	5.43	17.76	5.32	-
Инвестиционные ценные бумаги	10.38	-	-	6.28	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13.11	-	-	13.33	-	-
<b>Процентные обязательства</b>						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов						
- Срочные депозиты	12.63	-	-	13.5	4.32	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Срочные депозиты	9.63	0.89	0.50	8.21	0.12	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 2023 года и 31 декабря 2022 года, может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	2023 г.		2022 г.	
	Чистый доход	Собственный капитал	Чистый доход	Собственный капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	3,145,313	3,145,313	4,303,200	4,303,200
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	(3,145,313)	(3,145,313)	(4,303,200)	(4,303,200)

**Анализ чувствительности справедливой стоимости финансовых инструментов к изменению процентных ставок**

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционных ценных бумаг вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	2023 г.		2022 г.	
	Чистый доход	Собственный капитал	Чистый доход	Собственный капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	(558,237)	(682,634)	(23,180)	(191,469)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	577,834	687,380	23,699	193,011

**(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 2023 года и 31 декабря 2022 года, и упрощенного сценария +/- 20% изменения обменных курсов доллара США и прочих валют к тенге, может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	2023 г.		2022 г.	
	Чистый доход	Собственный капитал	Чистый доход	Собственный капитал
20% рост курса доллара США по отношению к тенге (2022 год: 20%).	(257,680)	(257,680)	(941,539)	(941,539)
20% снижение курса доллара США по отношению к тенге (2022 год: 20%).	257,680	257,680	941,539	941,539
20% рост курса других валют по отношению к тенге (2022 год: 20%).	40,570	40,570	(1,638)	(1,638)
20% снижение курса других валют по отношению к тенге (2022 год: 20%).	(40,570)	(40,570)	1,638	1,638

**(д) Кредитный риск**

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

Кредитная политика Банка устанавливает:

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

- методологию оценки кредитоспособности контрагентов;
- 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 может быть представлен следующим образом:

	<b>31 декабря 2023 г.</b>	<b>31 декабря 2022 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	599,580,470	1,132,123,020
Счета и депозиты в банках	212,836,276	-
Инвестиционные ценные бумаги	101,577,525	65,540,168
Кредиты, выданные клиентам	126,259,950	124,482,937
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	3,694,062	3,454,917
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29,604,017	2,402,223
Прочие финансовые активы	8,871,217	183,098
<b>Итого максимального уровня подверженности кредитному риску</b>	<b>1,073,552,300</b>	<b>1,328,003,265</b>

**(е) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств**

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

- взаимозачитываются в отчете о финансовом положении Банка; или

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

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

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

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

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

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

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2023 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 через прибыль или убыток - активы	3,694,062	-	3,694,062	(249,829)	3,444,233
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - обязательства	(249,829)	-	(249,829)	249,829	-

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

тыс. тенге Виды финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств/ 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 через прибыль или убыток - активы	3,454,917	-	3,454,917	(1,066,555)	2,388,362
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - обязательства	(1,066,555)	-	(1,066,555)	1,066,555	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(51,545,865)	-	(51,545,865)	51,506,140	(39,725)

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

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

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

**(ж) Риск ликвидности**

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

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

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из краткосрочных депозитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

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

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

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

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

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями НБРК. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

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

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

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

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

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.



Анализ по срокам погашения по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2023 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Валовый приток (отток) денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	26,218,847	-	-	-	-	26,218,847	26,052,292
Текущие счета и депозиты клиентов	931,099,909	-	95,893	1,040,694	-	932,236,496	930,336,508
Прочие финансовые обязательства	1,228,505	-	2,637,808	-	-	3,866,313	3,866,313
<b>Производные инструменты</b>							
- Приток	(64,016,842)	(475,452)	(4,484,498)	(2,282,013)	-	(71,258,805)	-
- Отток	64,078,121	479,951	4,569,439	2,381,123	-	71,508,634	249,829
<b>Итого</b>	<b>958,608,540</b>	<b>4,499</b>	<b>2,818,642</b>	<b>1,139,804</b>	<b>-</b>	<b>962,571,485</b>	<b>960,504,942</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>76,787,688</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>76,787,688</b>	<b>-</b>

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

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Валовый приток (отток) денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	86,766,146	-	-	-	-	86,766,146	86,720,003
Текущие счета и депозиты клиентов	1,053,432,415	2,871,818	61,761	-	-	1,056,365,994	1,056,163,456
Прочие финансовые обязательства	1,095,845	-	-	-	-	1,095,845	1,095,845
<b>Производные инструменты</b>							
- Приток	(95,687,670)	(21,278,284)	-	(836,136)	-	(117,802,090)	-
- Отток	96,249,833	21,781,092	-	837,720	-	118,868,645	1,066,555
<b>Итого</b>	<b>1,141,856,569</b>	<b>3,374,626</b>	<b>61,761</b>	<b>1,584</b>	<b>-</b>	<b>1,145,294,540</b>	<b>1,145,045,859</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>60,642,514</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>60,642,514</b>	<b>-</b>

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года:

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 1 года	Без срока погашения	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	599,580,470	-	-	-	-	-	599,580,470
Счета и депозиты в банках	-	-	212,836,276	-	-	-	212,836,276
Кредиты, выданные клиентам	31,560,199	41,738,724	49,968,842	2,992,185	-	-	126,259,950
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,572,611	523,751	597,700	-	-	-	3,694,062
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	503,497	424,931	829,353	27,806,519	37,517	2,200	29,604,017
Инвестиционные ценные бумаги	29,467,468	8,170,167	101,500	63,838,342	48	-	101,577,525
Прочие активы	494,394	4,718,091	3,886,697	-	-	-	9,099,182
<b>Итого активов</b>	<b>664,178,639</b>	<b>55,575,664</b>	<b>268,220,368</b>	<b>94,637,046</b>	<b>37,565</b>	<b>2,200</b>	<b>1,082,651,482</b>
<b>Обязательства</b>							
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61,279	4,500	184,050	-	-	-	249,829
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	26,052,292	-	-	-	-	-	26,052,292
Текущие счета и депозиты клиентов	929,275,321	-	1,061,187	-	-	-	930,336,508
Прочие обязательства	3,136,428	87,995	2,705,376	-	-	-	5,929,799
<b>Итого обязательств</b>	<b>958,525,320</b>	<b>92,495</b>	<b>3,950,613</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>962,568,428</b>

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

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 1 года	Без срока погашения	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	1,085,839,055	46,283,965	-	-	-	-	1,132,123,020
Кредиты, выданные клиентам	51,084,053	25,555,157	43,906,021	3,937,706	-	-	124,482,937
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,816,926	500,085	137,906	-	-	-	3,454,917
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	2,400,023	-	2,200	2,402,223
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	65,540,168	-	-	-	65,540,168
Прочие активы	425,205	-	-	-	-	-	425,205
<b>Итого активов</b>	<b>1,140,165,239</b>	<b>72,339,207</b>	<b>109,584,095</b>	<b>6,337,729</b>	<b>-</b>	<b>2,200</b>	<b>1,328,428,470</b>
<b>Обязательства</b>							
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	562,163	502,808	1,584	-	-	-	1,066,555
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	86,720,003	-	-	-	-	-	86,720,003
Текущие счета и депозиты клиентов	1,053,232,545	2,870,363	60,548	-	-	-	1,056,163,456
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	51,545,865	-	-	-	-	-	51,545,865
Прочие обязательства	2,012,186	-	-	-	-	-	2,012,186
<b>Итого обязательств</b>	<b>1,194,072,762</b>	<b>3,373,171</b>	<b>62,132</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,197,508,065</b>

## 23 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

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

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

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

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

В соответствии с действующим требованиями к капиталу, 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 2023 года, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 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 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Основной капитал	124,012,793	132,428,032
Капитал 1-го уровня	124,012,793	132,428,032
<b>Всего нормативного капитала</b>	<b>124,012,793</b>	<b>132,428,032</b>
	<b>2023 г.</b>	<b>2022 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>Нормативные активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства, операционный и рыночный риски</b>		
Нормативные активы, взвешенные с учетом риска	145,725,075	129,585,213
Условные обязательства, взвешенные с учетом риска	68,847,273	52,978,261
Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом риска	5,888,764	5,173,815
Операционный риск	80,260,429	52,690,869
Рыночный риск	8,909,850	6,261,063
<b>Всего нормативных активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска</b>	<b>309,631,391</b>	<b>246,689,221</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала k1</b>	<b>40.05%</b>	<b>53.70%</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала k1-2</b>	<b>40.05%</b>	<b>53.70%</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала k2</b>	<b>40.05%</b>	<b>53.70%</b>

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

## 24 Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

	31 декабря 2023 г. тыс. тенге	31 декабря 2022 г. тыс. тенге
<b>Сумма согласно договору</b>		
Неиспользованные обязательства по предоставлению кредитов клиентам		
<i>По безотзывным займам</i>	8,345,603	8,472,640
<i>По отзывным займам</i>	367,079,987	334,321,707
	<b>375,425,590</b>	<b>342,794,347</b>
Гарантии и аккредитивы	68,442,085	52,169,875
	<b>68,442,085</b>	<b>52,169,875</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года сумма обеспеченных залогом гарантий и аккредитивов составила 40,934,289 тыс. тенге (в 2022 году: 33,401,033 тыс. тенге).

В следующих таблицах приведен анализ кредитного качества гарантий и аккредитивов:

тыс. тенге	2023 г.		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого
<b>Кредитные линии по безотзывным займам</b>			
Рейтинг от 1 до 4-	7,589,226	-	7,589,226
Рейтинг от 5+ до 6-	734,105	22,272	756,377
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>8,323,331</b>	<b>22,272</b>	<b>8,345,603</b>
Ожидаемый кредитный убыток	(726)	(8)	(734)
<b>Остаток на 31 декабря за вычетом оценочного резерва под убытки</b>	<b>8,322,604</b>	<b>22,264</b>	<b>8,344,869</b>

тыс. тенге	2022 г.		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого
<b>Кредитные линии по безотзывным займам</b>			
Рейтинг от 1 до 4-	7,787,120	-	7,787,120
Рейтинг от 5+ до 6-	680,985	4,535	685,520
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>8,468,105</b>	<b>4,535</b>	<b>8,472,640</b>
Ожидаемый кредитный убыток	(1,072)	(1)	(1,073)
<b>Остаток на 31 декабря за вычетом оценочного резерва под убытки</b>	<b>8,467,033</b>	<b>4,534</b>	<b>8,471,567</b>

тыс. тенге	2023 г.		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого
<b>Гарантии и аккредитивы</b>			
Рейтинг от 1 до 4-	26,532,062	-	26,532,062
Рейтинг от 5+ до 6-	41,910,023	-	41,910,023
Рейтинг от 7+ до 7-	-	-	-
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>68,442,085</b>	<b>-</b>	<b>68,442,085</b>
Ожидаемый кредитный убыток	(35,335)	-	(35,335)
<b>Остаток на 31 декабря за вычетом оценочного резерва под убытки</b>	<b>68,406,750</b>	<b>-</b>	<b>68,406,750</b>

тыс. тенге	2022 г.		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого
<b>Гарантии и аккредитивы</b>			
Рейтинг от 1 до 4-	36,010,472	-	36,010,472
Рейтинг от 5+ до 6-	16,143,727	-	16,143,727
Рейтинг от 7+ до 7-	-	15,676	15,676
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>52,154,199</b>	<b>15,676</b>	<b>52,169,875</b>
Ожидаемый кредитный убыток	(70,432)	(78)	(70,510)
<b>Остаток на 31 декабря за вычетом оценочного резерва под убытки</b>	<b>52,083,767</b>	<b>15,598</b>	<b>52,099,365</b>

Сверка с начального до конечного остатка оценочного резерва под убытки представлены в таблице ниже (Примечание 18).

тыс. тенге	2023 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января	71,504	79	-	71,583
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(50,472)	(70)	-	(50,542)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	15,543	(1)	-	15,542
Изменения курса валют и прочие изменения	(513)	-	-	(513)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>36,062</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>36,069</b>

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

### Концентрация гарантий и аккредитивов

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк имел 3 клиентов, остатки по гарантиям и аккредитивам которых превышают 10% от общей суммы гарантий и аккредитивов (на 31 декабря 2022 года: 4 клиента). Объем остатков по гарантиям и аккредитивам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2023 года составлял 44,513,787 тыс. тенге (в 2022 году: 35,253,750 тыс. тенге).

## 25 Условные активы и обязательства

### (а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не доступны в Казахстане. Банк не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Банка. До тех пор, пока Банк не будет иметь полноценного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может 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 финансовое условие результатов 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 Компании, исходя из своего понимания применимого 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 включен в статью «Вознаграждения работникам» (см. Примечание 9):

	2023 г. тыс. тенге	2022 г. тыс. тенге
Члены Правления	397,945	306,521
Члены Совета директоров	31,654	26,849
	<b>429,599</b>	<b>333,370</b>

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Правления.

В 2023 году были объявлены и выплачены дивиденды на общую сумму 121,198,514 тыс. тенге (в 2022 году: 93,000,000 тыс. тенге) (Примечание 21).



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

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 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 2023 года и 31 декабря 2022 года, составили:

	Материнский банк				Прочие компании в составе «Ситигрупп»				Итого	
	тыс. тенге		Средняя процентная ставка, %		тыс. тенге		Средняя процентная ставка, %		тыс. тенге	
	2023 г.	2022 г.	2023 г.	2022 г.	2023 г.	2022 г.	2023 г.	2022 г.	2023 г.	2022 г.
<b>Отчет о финансовом положении</b>										
<b>Активы</b>										
Денежные средства и их эквиваленты	43,240,892	15,156,247	8.10	4.38	46,304,838	4,074,511	3.52	0.26	89,545,730	19,230,758
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,303,168	2,583,460	-	-	-	-	-	-	2,303,168	2,583,460
Прочие активы	18,975	22,811	-	-	2,537	4,063	-	-	21,512	26,874
<b>Обязательства</b>										
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	230,938	314,556	-	-	-	-	-	-	230,938	314,556
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	198,183	72,585,802	-	4.32	345,193	2,930,741	-	-	543,376	75,516,543
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	453,598	462,502	-	-	453,598	462,502
Прочие обязательства	1,068	17,152	-	-	1,911	3,870	-	-	2,979	21,022
<b>Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении</b>										
Гарантии выданные	126,168	375,562	-	-	2,330,737	1,255,273	-	-	2,456,905	1,630,835
Гарантии полученные	228,174	375,562	-	-	404,134,397	322,727,625	0.15	0.15	404,362,570	323,103,187
Обязательства по покупке иностранной валюты	303,870,017	268,968,152	-	-	-	-	-	-	303,870,017	268,968,152
Обязательства по продаже иностранной валюты	(301,797,787)	(266,699,248)	-	-	-	-	-	-	(301,797,787)	(266,699,248)

По состоянию на 31 декабря 2023 года производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой поставочные контракты на покупку тенге и продажу долларов США на суммы 120,333,550 тыс. тенге и 262,191 тыс. долларов США соответственно (31 декабря 2022 года: поставочные форвардные контракты на покупку тенге и продажу долларов США на суммы 136,530,800 тыс. тенге и 291,132 тыс. долларов США). Данные суммы также отражены выше в составе обязательств по продаже иностранной валюты.

По состоянию на 31 декабря 2023 года гарантии выданные были предоставлены на срок от 4.40 месяцев до 60.87 месяцев по годовой процентной ставке от 0.9% до 1% годовых с минимальной комиссией в размере 500 и 1,000 долларов США (31 декабря 2022 года: на срок от 2.73 месяцев до 54.43 месяцев с процентной ставкой от 0.9% до 1% годовых с минимальной комиссией в размере 500 и 1,000 долларов США).

По состоянию на 31 декабря 2023 года гарантии, полученные по кредитам, выданным клиентам, и неиспользованные обязательства по предоставлению кредитов, были предоставлены на срок от 4.90 до 61.43 месяцев по годовой процентной ставке 0.15% (31 декабря 2022 года: на срок от 4.8 до 55.5 месяцев по годовой процентной ставке 0.15%) (Примечание 24 и Примечание 16).

тыс. тенге	Материнский банк		Прочие компании в составе «Ситигруп»		Итого	
	2023 г.	2022 г.	2023 г.	2022 г.	2023 г.	2022 г.
<b>Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>						
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4,397,826	1,016,460	1,568,122	51,783	5,965,948	1,068,243
Процентные расходы	(50,809)	(143,888)	-	(59,034)	(50,809)	(202,922)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с производными финансовыми инструментами	(8,756,479)	5,966,138	-	(732,192)	(8,756,479)	5,233,946
Комиссионные доходы	21,269	28,266	121,587	67,989	142,856	96,255
Комиссионные расходы	(87,548)	(74,049)	(228,582)	(168,929)	(316,130)	(242,978)
Общие административные расходы	(5,484,408)	(2,457,262)	(4,297,258)	(4,591,899)	(9,781,666)	(7,049,161)
Чистая прибыль от продажи иностранной валюты	20,537,112	899,018	42,011	176,337	20,579,123	1,075,355
Переоценка финансовых инструментов, выраженных в иностранной валюте	(19,793,863)	(3,207,605)	810,750	778,447	(18,983,113)	(2,429,158)
Прочие операционные доходы/(расходы)	3,810,787	2,986,758	78,557	129,748	3,889,344	3,116,506

## 28 Справедливая стоимость финансовых инструментов

### Учетные классификации

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно соответствует их балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года.

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

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

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

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

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

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

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

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

## Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных 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:

- проверку наблюдаемых котировок;
- 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 2023 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	<u>Уровень 2</u>
<b>АКТИВЫ</b>	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	101,577,525
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,694,062
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29,604,017
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	
Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	249,829

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

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

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 2023 года:

тыс. тенге	Тенге	Доллар США	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	415,342,275	132,268,139	51,970,056	599,580,470
Счета и депозиты в банках	-	212,836,276	-	212,836,276
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29,604,017	-	-	29,604,017
Инвестиционные ценные бумаги	101,577,525	-	-	101,577,525
Кредиты, выданные клиентам	89,354,947	34,674,173	2,230,830	126,259,950
Основные средства и нематериальные активы	1,259,614	-	-	1,259,614
Текущий налоговый актив	3,110,278	-	-	3,110,278
Прочие активы	1,616,964	6,695,981	786,237	9,099,182
<b>Итого активов</b>	<b>641,865,620</b>	<b>386,474,569</b>	<b>54,987,123</b>	<b>1,083,327,312</b>
<b>Обязательства</b>				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	25,378,223	565,421	108,648	26,052,292
Текущие счета и депозиты клиентов	472,353,054	403,921,462	54,061,992	930,336,508
Отложенное налоговое обязательство	380,339	-	-	380,339
Прочие обязательства	3,149,783	1,992,232	787,784	5,929,799
<b>Итого обязательств</b>	<b>501,261,399</b>	<b>406,479,115</b>	<b>54,958,424</b>	<b>962,698,938</b>
<b>Нетто-позиция на 31 декабря 2023 года</b>	<b>140,604,221</b>	<b>(20,004,546)</b>	<b>28,699</b>	<b>120,628,374</b>
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(14,984,263)	18,394,048	224,866	3,634,652
<b>Нетто-позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском, по состоянию на 31 декабря 2023 года</b>	<b>125,619,958</b>	<b>(1,610,498)</b>	<b>253,565</b>	<b>124,263,026</b>

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

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

### 30 События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты не происходило.