

Акционерное общество «ForteBank»

Отдельная финансовая отчётность

*за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
с аудиторским отчётом независимых аудиторов*

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

Отдельный отчёт о совокупном доходе.....	1
Отдельный отчёт о финансовом положении	2
Отдельный отчёт о движении денежных средств.....	3-4
Отдельный отчёт об изменениях в собственном капитале	5

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1.	Общая информация	6
2.	Основные принципы подготовки финансовой отчётности	6
3.	Существенные положения учётной политики.....	8
4.	Существенные учётные суждения и оценки	18
5.	Чистый процентный доход	20
6.	Коммиссионные доходы/(расходы)	21
7.	Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21
8.	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	21
9.	Расходы по кредитным убыткам.....	22
10.	Общие и административные расходы.....	22
11.	Прочие доходы и расходы	23
12.	Расходы по корпоративному подоходному налогу	23
13.	Денежные средства и их эквиваленты	25
14.	Средства в финансовых организациях	26
15.	Кредиты, выданные клиентам	27
16.	Инвестиционные ценные бумаги	41
17.	Инвестиции в дочерние организации	43
18.	Основные средства.....	44
19.	Прочие активы и прочие обязательства	45
20.	Текущие счета и депозиты клиентов	46
21.	Средства банков и прочих финансовых организаций	47
22.	Выпущенные долговые ценные бумаги	48
23.	Субординированный долг	48
24.	Акционерный капитал	48
25.	Прибыль на акцию	49
26.	Управление рисками.....	50
27.	Анализ сроков погашения активов и обязательств	66
28.	Взаимозачёт финансовых инструментов	68
29.	Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности.....	69
30.	Управление капиталом	70
31.	Договорные и условные обязательства	71
32.	Операции со связанными сторонами	73
33.	Анализ по сегментам	75
34.	Справедливая стоимость финансовых инструментов	80
35.	События после отчетной даты.....	85



«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

**Акционерам и Совету директоров Акционерного общества
«ForteBank»**

Мнение

Мы провели аудит отдельной финансовой отчетности Акционерного общества «ForteBank» (далее – «Банк»), состоящей из отдельного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, отдельных отчетов о 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 отдельная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах неконсолидированное финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также его неконсолидированные финансовые результаты и неконсолидированное 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 отдельной 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 отдельной 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.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита отдельной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита отдельной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») по кредитам, выданным клиентам

См. примечания 3, 4, 15 и 26 к отдельной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
Кредиты, выданные клиентам, составляют 44.3% от величины активов и отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее «ОКУ»), оцениваемого на регулярной основе и чувствительного к используемым допущениям. Банк применяет модель оценки ожидаемых кредитных убытков, которая требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений, в отношении следующих ключевых аспектов: - своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к кредитам, выданным клиентам (отнесение к Этапам 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9); - оценка вероятности дефолта (PD) и величины убытка в случае дефолта (LGD). В связи с существенным объемом кредитов, выданных клиентам и связанной с этим неопределенностью оценки величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.	Мы проанализировали основные аспекты изменений в методологии и политиках Банка в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, с привлечением к анализу собственных специалистов по управлению финансовыми рисками. Для анализа профессионального суждения и допущений, сделанных руководством при расчете резерва под ОКУ, мы провели следующие процедуры: - Для кредитов, выданных клиентам, мы протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении своевременного отражения просрочек в соответствующих системах. - По выборке кредитов, выданных клиентам, потенциальное изменение оценки ОКУ по которым может оказать существенное влияние на отдельную финансовую отчетность, мы проверили корректность определения Этапов путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и примененных Банком профессиональных суждений. - В отношении индивидуально существенных кредитов, отнесенных к Этапу 1, и индивидуально несущественных кредитов, отнесенных к Этапам 1, 2 и 3, по которым оценка резервов под ОКУ осуществляется на коллективной основе, мы провели тестирование принципа работы соответствующих моделей PD и LGD, а также сверили исходные данные модели с первичными документами на выборочной основе. - Мы оценили общую предсказательную способность моделей, используемых Банком для расчета ОКУ, путем сравнения оценки, сделанной на 1 января 2024 года, с фактическими результатами за 2024 год.

	Мы также проверили оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия в отдельной финансовой отчетности подверженность Банка кредитному риску.
--	---

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Банка за 2024 год, но не включает отдельную финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Годовой отчет Банка за 2024 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

Наше мнение об отдельной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита отдельной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, когда она станет доступна, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и отдельной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит отдельной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что отдельная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского 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 отдельной 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 отдельной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в отдельной 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 отдельной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли отдельная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о предпринятых действиях, направленных на устранение угроз, или мерах предосторожности.



Акционерное Общество «ForteBank»

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Страница 5

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита отдельной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском отчете, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем отчете, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

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

Урдабаева А. А.
Сертифицированным аудитор
Республики Казахстан
квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000096 от 27 августа 2012 года



ТОО «КПМГ Аудит»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью
№00000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан
6 декабря 2006 года



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

7 марта 2025 года

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за год, закончившийся на 31 декабря 2024 года

(в миллионах тенге)

	Прим.	2024 год	2023 год
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	5	518.942	371.237
Процентные расходы	5	(259.734)	(180.540)
Чистый процентный доход		259.208	190.697
Коммиссионные доходы	6	35.888	36.141
Коммиссионные расходы	6	(13.655)	(13.115)
Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	14.642	983
Чистый доход/(убыток) в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		272	(44)
Дивиденды полученные		492	1.852
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	8	13.252	29.917
Прочие доходы	11	2.503	5.280
Непроцентные доходы		53.394	61.014
Расходы по кредитным убыткам	9	(42.385)	(49.840)
Чистый убыток от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(1.689)	(4.787)
Чистый убыток от модификации обязательства, приводящей к прекращению признания		(3.593)	—
Общие и административные расходы	10	(85.008)	(76.707)
Прочие расходы	11	(8.695)	(7.558)
Непроцентные расходы		(141.370)	(138.892)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		171.232	112.819
Расходы по корпоративному подоходному налогу	12	(13.868)	(170)
Прибыль за год		157.364	112.649
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		35.685	18.646
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	710	150
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(272)	44
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		24	(298)
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		36.147	18.542
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Прибыль/(убыток) по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		15	(803)
Итого прочий совокупный доход/(убыток), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		15	(803)
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		36.162	17.739
Итого совокупный доход за год		193.526	130.388

Базовая и разводнённая прибыль на простую акцию (в тенге)

25 1,74 1,25

Подписано и утверждено к выпуску от имени Руководства Банка:

Равшан Ирматов
Заместитель Председателя Правления (CFO)

Зауре Альбосинова
Главный бухгалтер – Управляющий директор

7 марта 2025 года

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 85 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**на 31 декабря 2024 года***(в миллионах тенге)*

	<i>Прим.</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	13	943.015	700.757
Средства в финансовых организациях	14	100.478	101.430
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2.326	2.313
Кредиты, выданные клиентам	15	1.808.772	1.370.349
Инвестиционные ценные бумаги:	16		
<i>Находящиеся в собственности Банка</i>		673.910	785.562
<i>Обремененные залогом по договорам «репо»</i>		436.666	164.168
Основные средства	18	53.716	56.238
Нематериальные активы		17.459	15.466
Инвестиции в дочерние организации	17	12.597	12.597
Прочие активы	19	29.561	37.115
Итого активов		4.078.500	3.245.995
Обязательства			
Текущие счета и депозиты клиентов	20	2.871.146	2.263.701
Средства банков и прочих финансовых организаций	21	70.116	64.675
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	28	435.394	163.523
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	71.844	267.250
Субординированный долг	23	14.389	14.389
Отложенные налоговые обязательства	12	10.568	12.732
Прочие обязательства	19	45.706	35.699
Итого обязательств		3.519.163	2.821.969
Капитал			
Акционерный капитал	24	332.815	332.815
Дополнительный оплаченный капитал		23.651	23.651
Собственные выкупленные акции	24	(3.465)	(3.465)
Резерв справедливой стоимости	24	30.125	(6.037)
Нераспределенная прибыль		176.211	77.062
Итого капитала		559.337	424.026
Итого капитала и обязательств		4.078.500	3.245.995

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**за год, закончившийся 31 декабря 2024 года***(в миллионах тенге)*

	<i>Прим.</i>	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные	5	473.564	348.991
Процентные расходы выплаченные	5	(241.316)	(160.350)
Комиссионные доходы полученные		35.876	36.428
Комиссионные расходы выплаченные		(13.646)	(13.106)
Чистый реализованный доход по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		14.712	919
Чистый реализованный доход по операциям с иностранной валютой	8	33.426	32.706
Общие и административные расходы выплаченные		(71.186)	(65.628)
Прочие операционные доходы, нетто, полученные		676	2.162
Дивиденды полученные		492	1.852
Уменьшение/(увеличение) операционных активов			
Средства в финансовых организациях		3.434	(68.040)
Кредиты, выданные клиентам		(420.123)	(257.469)
Прочие активы		5.609	16.500
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Текущие счета и депозиты клиентов		484.668	263.109
Средства банков и прочих финансовых организаций		11.011	9.121
Кредиторская задолженность по договорам «репо»		272.117	95.453
Прочие обязательства		(4.242)	13.038
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога		585.072	255.686
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(13.712)	(2.936)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		571.360	252.750
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(848.017)	(597.850)
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		47.209	102.804
Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		490.037	546.370
Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		245.096	4.807
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(9.499)	(6.584)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		92	2
Чистое (расходование)/ поступление денежных средств (в)/от инвестиционной деятельности		(75.082)	49.549

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)

	<i>Прим.</i>	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Погашение субординированного долга	29	—	(2.313)
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	24	(58.214)	(49.034)
Выпуск долговых ценных бумаг	29	6.781	12.862
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	29	(3.067)	(11.382)
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	29	(220.000)	—
Погашение обязательств по финансовой аренде		(716)	(760)
Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности		(275.216)	(50.627)
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		21.200	(5.572)
Влияние ОКУ на денежные средства и их эквиваленты		(4)	3
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		242.258	246.103
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года		700.757	454.654
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	13	943.015	700.757
Неденежные операции			
Изъятие залогового обеспечения по кредитам, выданным клиентам	19	1.693	3.022

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ**за год, закончившийся 31 декабря 2024 года***(в миллионах тенге)*

	<i>Акционерный капитал</i>	<i>Дополни-тельный оплаченный капитал</i>	<i>Собственные выкупленные акции</i>	<i>Резерв справедливой стоимости</i>	<i>Нераспределен- ная прибыль</i>	<i>Итого капитала</i>
На 1 января 2023 года	332.815	23.651	(3.465)	(23.776)	12.644	341.869
Прибыль за год	—	—	—	—	112.649	112.649
Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	—	—	—	(803)	—	(803)
Прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	—	—	—	18.542	—	18.542
Итого совокупный доход за год	—	—	—	17.739	112.649	130.388
Перенос накопленного резерва по переоценке при выбытии долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	—	—	803	803
Дивиденды объявленные <i>(Примечание 24)</i>	—	—	—	—	(49.034)	(49.034)
На 31 декабря 2023 года	332.815	23.651	(3.465)	(6.037)	77.062	424.026
Прибыль за год	—	—	—	—	157.364	157.364
Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	—	—	—	15	—	15
Прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	—	—	—	36.147	—	36.147
Итого совокупный доход за год				36.162	157.364	193.526
Дивиденды объявленные <i>(Примечание 24)</i>	—	—	—	—	(58.215)	(58.215)
На 31 декабря 2024 года	332.815	23.651	(3.465)	30.125	176.211	559.337

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 85 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчётности.

(в миллионах тенге)

1. Общая информация

Описание деятельности

Данная отдельная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного общества «ForteBank» (далее – «Банк»).

Банк был основан в 1999 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан. 10 февраля 2015 года Банк был перерегистрирован в АО «ForteBank» (ранее – АО «Альянс Банк»).

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, 010017, г. Астана, ул. Достык, д. 8/1. Деятельность Банка регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – «АФР»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией № 1.2.29/197/36 на ведение банковских и прочих операций и деятельности на рынке ценных бумаг, предусмотренных законодательством о банковской деятельности, выданной АФР 3 февраля 2020 года, которая заменяет предыдущие лицензии.

Основная деятельность Банка связана с ведением коммерческой банковской деятельности, выдачей кредитов и гарантий, приемом депозитов, обменом иностранных валют, операций с ценными бумагами, переводом денежных средств, а также предоставлением прочих банковских услуг. По состоянию на 31 декабря 2024 года выпущенные ценные бумаги Банка имеют листинг на Люксембургской фондовой бирже, Казахстанской фондовой бирже (далее – «КФБ») и Astana International Exchange (далее – «AIX») (31 декабря 2023 года: Люксембургской фондовой бирже, КФБ и AIX).

Банк является участником Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-участника фонда. На 31 декабря 2024 и 2023 годов вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозитам, в зависимости от валюты и вида депозита: в тенге – до 10 миллионов тенге, в иностранной валюте – до 5 миллионов тенге, сберегательные вклады в тенге – до 20 миллионов тенге.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов Банк имеет следующие дочерние организации:

Название	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля владения, %	
			31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
АО «ForteLeasing»	Республика Казахстан	Лизинговые операции	100,00	100,00
ТОО «OYCA «Альянс»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100,00	100,00
ТОО «OYCA-F»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100,00	100,00
ТОО «ONE Technologies»	Республика Казахстан	Разработка программного обеспечения	100,00	100,00
АО «ForteFinance»	Республика Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность, деятельность по управлению инвестиционным портфелем	100,00	100,00

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности

Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2024 года господин Утемуратов Б.Ж. являлся бенефициарным собственником 90,91% простых акций Банка (из них 0,2% в виде глобальных депозитарных расписок, находившихся в обращении), находившихся в обращении (31 декабря 2023 года: 81,82%, из них 0,2% в виде глобальных депозитарных расписок, находившихся в обращении), и являлся конечным контролирующим акционером Банка.

Общая часть

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

В данной отдельной финансовой отчетности представлена информация о Банке как об отдельной организации, а не о его Группе. Консолидированная финансовая отчетность АО «ForteBank» за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, доступна для заинтересованных пользователей по официальному адресу Банка.

(в миллионах тенге)

2. Основные принципы подготовки финансовой отчётности (продолжение)

База для определения стоимости

Отдельная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по исторической стоимости, за исключением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производных финансовых активов, инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учтённых по справедливой стоимости.

Банк подготовил свою отдельную финансовую отчетность, исходя из допущения о непрерывности деятельности.

Функциональная валюта и валюта представления данных отдельной финансовой отчётности

Функциональной валютой отдельной финансовой отчётности 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 её деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей отдельной финансовой отчётности.

Все данные отдельной финансовой отчётности округлены с точностью до целых миллионов тенге, если не указано иное.

Геополитическая ситуация

В результате конфликта между Российской Федерацией и Украиной многие страны ввели и продолжают вводить новые санкции против отдельных российских юридических лиц и российских граждан. Санкции были также введены в отношении Республики Беларусь.

Волатильность на фондовых и валютных рынках, ограничения импорта и экспорта, доступность местных ресурсов, материалов и услуг напрямую повлияют на компании, которые ведут активную деятельность или имеют существенные связи с Российской Федерацией, Республикой Беларусь или Украиной. Однако последствия сложившейся ситуации прямо или косвенно могут повлиять не только на компании, имеющие непосредственное отношение к странам-участницам конфликта.

В целях управления страновым риском, Банк контролирует операции с контрагентами в рамках лимитов, установленных коллегиальным органом Банка, которые пересматриваются регулярно.

Инфляция и текущие экономические условия

Воздействие макроэкономической и геополитической среды усугубило инфляционное давление почти во всех экономиках по всему миру. Высокие и растущие цены на энергоносители оказывают негативное влияние на стоимость других товаров и услуг, что приводит к значительному росту потребительских цен во многих странах.

Цены на многие товары, в том числе на продукты питания, остаются высокими. Согласно данным Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан, в 2024 году инфляция в Казахстане составила 8,6% (в 2023 году – 9,8%).

По состоянию на 31 декабря 2023 года Комитет по денежно-кредитной политике Национального Банка Республики Казахстан (далее – «НБРК») принял решение о снижении базовой ставки до 15,75% годовых с процентным коридором +/- 1 процентных пунктов. По состоянию на 31 декабря 2024 года НБРК принял решение о снижении базовой ставки до 15,25% годовых с процентным коридором +/- 1 процентных пунктов. 20 января 2025 года НБРК принял решение о сохранении базовой ставки на уровне 15,25% годовых с процентным коридором +/- 1 процентных пунктов.

Банк продолжает оценивать эффект данных событий и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Текущее инфляционное давление, макроэкономическая и геополитическая неопределенность, включая конфликт в Украине, влияют на суждения, связанные с оценкой активов и обязательств.

(в миллионах тенге)

3. Существенные положения учётной политики

Изменение принципов учётной политики

Банк применяет Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочные или долгосрочные» и «Долгосрочные обязательства с ковенантами» с 1 января 2024 года. Данные поправки применяются ретроспективно. Они разъясняют некоторые требования к определению того, следует ли классифицировать обязательство как краткосрочное или долгосрочное, и требуют раскрытия новой информации о долгосрочных долговых обязательствах, на которые распространяются ковенанты, подлежащие проверке в течение 12 месяцев после отчетной даты. Поправки не оказали существенного влияния на обязательства Банка. Влияние ретроспективного применения изменений в учетной политике на сравнительные данные, представленные в отдельном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отсутствует.

Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию

Ряд новых стандартов вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2025 года, с возможностью досрочного применения. Однако Банк не осуществлял досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной отдельной финансовой отчетности.

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»

МСФО (IFRS) 18 заменит МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и будет применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2027 года или после этой даты. Новый стандарт вводит следующие основные новые требования.

- Организации должны классифицировать все доходы и расходы по пяти категориям в отчете о прибылях и убытках, а именно: операционная деятельность, инвестиционная деятельность, финансовая деятельность, прекращенная деятельность и подоходный налог. Организации также должны представлять новый определяемый стандартом промежуточный итог «операционная прибыль». Чистая прибыль организаций не изменится.
- Показатели эффективности, определяемые руководством (MPM), раскрываются в одном общем примечании в финансовой отчетности.
- Предоставлены расширенные рекомендации по группированию информации в финансовой отчетности.

Кроме того, все организации должны использовать промежуточный итог операционной прибыли в качестве отправной точки в отчете о движении денежных средств при представлении денежных потоков от операционной деятельности косвенным методом.

Банк все еще находится в процессе оценки влияния нового стандарта, в частности в отношении структуры отчета о совокупном доходе Банка, отчета о движении денежных средств и дополнительных раскрытий, требуемых в отношении показателей эффективности, определяемых руководством. Банк также проводит оценку влияния на то, как информация группируется в финансовой отчетности, в том числе для статей, которые в настоящее время обозначены как «прочие».

Прочие стандарты учета

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

- Отсутствие возможности обмена (Поправки к МСФО (IAS) 21).
- Классификация и оценка финансовых инструментов (Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7).

(в миллионах тенге)

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

Реклассификация

Следующие реклассификации были выполнены в отдельном отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, для его приведения в соответствие с форматом представления данных за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

<i>Отдельный отчет о совокупном доходе</i>	<i>За год, закончившийся 31 декабря 2023 года</i>		
	<i>Согласно предыдущему отчету</i>	<i>Сумма реклас- сификации</i>	<i>Скорректиро- ванная сумма</i>
Чистый (убыток)/доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1.004)	1.987	983
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	31.904	(1.987)	29.917
Дилинговые операции, нетто	31.892	820	32.712
Переоценка валютных статей, нетто	12	(2.807)	(2.795)
	30.900	—	30.900

Следующие реклассификации были выполнены в отдельном отчете о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, для его приведения в соответствие с форматом представления данных за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

<i>Отдельный отчет о движении денежных средств</i>	<i>За год, закончившийся 31 декабря 2023 года</i>		
	<i>Согласно предыдущему отчету</i>	<i>Сумма реклас- сификации</i>	<i>Скорректиро- ванная сумма</i>
Денежные потоки от операционной деятельности			
Чистый реализованный (убыток)/доход по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1.068)	1.987	919
Чистый реализованный доход по операциям с иностранной валютой	31.886	820	32.706
(Увеличение)/уменьшение операционных активов	19.307	(2.807)	16.500
Прочие активы	50.125	—	50.125
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	255.686	—	255.686

Инвестиции в дочерние организации

Для целей данной отдельной финансовой отчетности при учете инвестиции Банк использует метод первоначальной стоимости за вычетом резерва на обесценение.

На конец каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения инвестиций в дочерние организации. Если выявлен любой такой признак, руководство оценивает возмещаемую стоимость, которая определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости (цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки; наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке) за вычетом расходов на продажу актива и ценности его использования (т.е. чистой приведенной стоимости в будущем денежных потоков).

(в миллионах тенге)

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), по справедливой стоимости на каждую отчётную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- Либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- Либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в отдельной финансовой отчётности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в отдельной финансовой отчётности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчётного периода.

Финансовые инструменты

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату расчета сделки, то есть на дату, на которую актив поставляется Банком или Банку. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

(в миллионах тенге)

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Банк классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- Амортизированной стоимости;
- ССПД;
- ССПУ.

Банк классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Банк может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Средства в финансовых организациях, кредиты, выданные клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Банк оценивает средства в финансовых организациях, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- Финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- Договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

Банк определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определённой цели бизнеса.

Бизнес-модель Банка оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- Каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);

(в миллионах тенге)

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

Оценка бизнес-модели (продолжение)

- Ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Банка.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учёта т.е. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Банка, Банк не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретённых финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Банк оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счёт погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Банк применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА

Банк оценивает долговые инструменты по ССПСА, если выполняются оба следующих условия:

- Инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путём получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путём продажи финансовых активов;
- Договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе прочего совокупного дохода. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСА, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отдельном отчёте о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признаётся в составе прочего совокупного дохода в качестве накопленной суммы обеспечения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

(в миллионах тенге)

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Иногда Банк при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

Прибыли и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Банк получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента. В таком случае прибыль признаётся в составе прочего совокупного дохода. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределённой прибыли.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

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

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

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

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

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2023 году Банк не реклассифицировал финансовые активы и обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Национальном банке Республики Казахстан, остатки средств необременные на бирже и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения.

Договоры «репо» и обратного «репо» и заёмные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отдельной финансовой отчётности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отдельном отчёте о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства раскрыты отдельной статьёй в отдельном отчёте о финансовом положении. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») раскрыты в отдельном отчёте о финансовом положении в составе денежных средств и их эквивалентов. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентной выручки и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

(в миллионах тенге)

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

Договоры «репо» и обратного «репо» и заёмные операции с ценными бумагами (продолжение)

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отдельном отчёте о финансовом положении. Ценные бумаги, привлечённые на условиях займа, отражаются в отдельном отчёте о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отдельном отчёте о совокупном доходе в составе прибылей за вычетом убытков по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Заёмные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путём обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства банков и прочих финансовых институтов, текущие счета и депозиты клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заёмные средства. После первоначального признания заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Банком своей собственной задолженности, последняя исключается из отдельного отчёта о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

Взаимозачёт активов и обязательств

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отдельном отчёте о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачёт и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачёта не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- В ходе обычной деятельности;
- В случае неисполнения обязательства; и
- В случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачёте, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отдельном отчёте о финансовом положении в полной сумме.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признаётся в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается приобретённым или созданным кредитно-обесценённым (ПСКО) активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Банк, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- Изменение валюты кредита;
- Изменение контрагента;
- Приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

(в миллионах тенге)

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отдельном отчёте о финансовом положении, если:

- Срок действия прав на получение денежных потоков от актива истёк;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учёте в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму выпущенного и/или купленного опциона (включая опцион, расчёты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая выпущенного пут-опциона (включая опцион, расчёты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона.

Списание

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Банк больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше чем величина накопленного резерва под ОКУ, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание приводит к прекращению признания.

Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учёте с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Государственные субсидии

Государственные субсидии признаются, если имеется обоснованная уверенность в том, что они будут получены и все связанные с ними условия будут выполнены. Если субсидия выдана с целью финансирования определённых расходов, она должна признаваться в качестве дохода на систематической основе в тех же периодах, в которых списываются на расходы соответствующие затраты, которые она должна компенсировать. Такие субсидии вычитаются из соответствующих расходов при их отражении в отдельной финансовой отчётности.

Выгода, получаемая от займа, предоставленного государством по ставке процента ниже рыночной, учитывается как государственная субсидия. Заём признаётся и оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Выгода от использования ставки процента ниже рыночной оценивается как разница между первоначальной балансовой стоимостью займа, определённой в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и поступившими средствами.

(в миллионах тенге)

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)**Основные средства и приобретенные нематериальные активы**

Основные средства и приобретенные нематериальные активы отражаются по фактической стоимости, без учёта затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. По земельным участкам, незавершённому строительству и активам к установке амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

	Годы
Здания	10-80
Компьютерное оборудование	5-7
Транспортные средства	5-7
Прочее	2-25
Нематериальные активы	1-8

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчётного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав общих и административных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Капитал*Акционерный капитал*

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

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком акций Банка стоимость их приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом подоходного налога, вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы собственного капитала на отчётную дату только в том случае, если они были объявлены до отчётной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчётности, если они были рекомендованы до отчётной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчётной даты, но до даты утверждения отдельной финансовой отчётности к выпуску.

(в миллионах тенге)

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

Выручка признаётся, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надёжно оценена. Для признания выручки в отдельной финансовой отчётности должны также выполняться следующие критерии:

Процентная и аналогичная выручка и расходы

Банк рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСА, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесценённых финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчётные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчёте учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесценённым, Банк рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесценённым, Банк возвращается к расчёту процентной выручки на основе валовой стоимости.

В случае приобретённых или созданных кредитно-обесценённых (ПСКО) финансовых активов Банк рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчётные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до первоначальной справедливой стоимости ПСКО активов.

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признаётся с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочая процентная выручка» в отдельном отчёте о совокупном доходе.

Убыток от признания займов, выданных клиентам по ставке ниже рыночных, и доход от амортизации государственной субсидии признаются в одной статье в отдельном отчёте о совокупном доходе.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

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

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

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда обязанностью Банка к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определёнными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределённости, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы, признанной накопительным итогом выручки.

(в миллионах тенге)

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Коммиссионные доходы (продолжение)

Программы лояльности клиентов

Банк предлагает несколько программ лояльности клиентов. Учёт таких программ варьируется в зависимости от того, кто идентифицируется в качестве клиента, а также от роли Банка по договору (агент или принципал). В случае программ на основе баллов Банк обычно признаёт обязательство в отношении накопленных баллов, которые, как ожидается, будут использованы клиентами, которое восстанавливается в составе прибыли или убытка по мере истечения срока действия баллов. Кешбэк по пластиковым картам уменьшает коммиссионные доходы.

Дивидендный доход

Дивиденды признаются, когда установлено право Банка на получение платежа.

Сегментная отчётность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечён в коммерческую деятельность, от которой Банк получает доходы, либо несёт расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Пересчёт иностранных валют

Сделки в иностранных валютах первоначально отражаются по курсу функциональной валюты на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам обмена, установленным на КФБ на дату отдельного отчёта о финансовом положении. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчёта сделок в иностранной валюте, признаются в отдельном отчёте о совокупном доходе как доходы, за минусом расходов по операциям в иностранной валюте – переоценка валютных статей. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости с иностранной валютой, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

Разницы между договорным курсом обмена некоторых сделок и рыночным курсом обмена на дату сделки, включены в доходы, за минусом расходов по операциям с иностранной валютой.

На 31 декабря 2024 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 525,11 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2023 года: 454,56 тенге за 1 доллар США).

4. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

В процессе применения учётной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в отдельной финансовой отчётности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отражённая в отдельном отчёте о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

(в миллионах тенге)

4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Неопределённость оценок (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Оценка убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения (в том числе стоимость обеспечения влияет на оценку ОКУ для портфеля приобретенных или созданных кредитно – обесцененных кредитов). Такие расчётные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под ОКУ. Кроме того, крупномасштабные сбои в работе бизнеса могут привести к возникновению проблем с ликвидностью у некоторых организаций и потребителей. Расчёты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчёта ОКУ, которые считаются суждениями и расчётными оценками, относятся следующие:

- Система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком для определения вероятности дефолта (PD);
- Критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под ОКУ по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- Объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- Разработка моделей расчёта ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- Определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, курса доллара США, инфляции и индексом реальной заработной платы, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD); и
- Выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учётом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Оценка LGD по обновленной модели основывается на статистических данных Банка об уровне возврата задолженности по сделкам после выхода в дефолт. Возврат задолженности после дефолта учитывает различные источники погашения, а также возможное восстановление задолженности в связи с выходом заемщика из дефолта. В зависимости от источников погашения и способов возврата задолженности (в т.ч. применяемых механизмов урегулирования) выделяются сценарии погашения (выздоровление, выздоровление в результате реструктуризации, взыскание) и соответствующие им источники/способы погашения. Уровни потерь и вероятности реализации сценариев оцениваются в разрезе подсегментов, при оценке резерва по кредиту, к нему применяются те параметры модели LGD, которые соответствуют подсегменту данного займа (*Примечание 15*).

Оценка залогового обеспечения

Руководство Банка осуществляет мониторинг залогового обеспечения на регулярной основе. Руководство Банка использует внутренние подходы к оценке, основанные на казахстанских и международных требованиях или независимую оценку, чтобы скорректировать стоимость залогового обеспечения с учётом текущей ситуации на рынке.

Налогообложение

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

Руководство считает, что налоговая позиция Банка на 31 декабря 2024 и 2023 годов соответствовала положениям налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

(в миллионах тенге)

5. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	2024 год	2023 год
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	315.965	246.950
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	104.034	71.892
Средства в финансовых организациях и эквиваленты денежных средств	80.196	24.801
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	15.174	17.198
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	2.217	9.091
Прочие финансовые активы	1.356	1.305
	518.942	371.237
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(181.507)	(129.209)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(32.656)	(31.157)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(40.059)	(14.114)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(4.376)	(4.924)
Субординированный долг	(1.136)	(1.136)
	(259.734)	(180.540)
Чистый процентный доход	259.208	190.697

В состав процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки, за 2024 год включены доходы в размере 12.655 миллионов тенге, представляющие собой амортизацию дисконта по кредитам, выданным клиентам (за 2023 год: 12.785 миллионов тенге).

Процентные доходы полученные представлены следующим образом:

	2024 год	2023 год
Процентная выручка полученная		
Кредиты, выданные клиентам	298.323	232.116
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	76.499	66.385
Средства в финансовых организациях и эквиваленты денежных средств	82.731	22.135
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	13.794	19.264
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	2.217	9.091
	473.564	348.991

Процентные расходы выплаченные представлены следующим образом:

	2024 год	2023 год
Процентные расходы выплаченные		
Текущие счета и депозиты клиентов	(182.671)	(128.558)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(14.497)	(14.199)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(40.239)	(13.857)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(2.773)	(2.507)
Субординированный долг	(1.136)	(1.229)
	(241.316)	(160.350)

(в миллионах тенге)

6. Комиссионные доходы/(расходы)

Комиссионные доходы представлены следующим образом:

	2024 год	2023 год
Карточные операции	13.900	16.035
Расчётные операции	9.639	9.324
Кассовые операции	5.437	5.485
Комиссии по гарантиям и аккредитивам	4.850	3.450
Валютные операции и операции с ценными бумагами	452	499
Прочие	1.610	1.348
	35.888	36.141

Комиссионные расходы представлены следующим образом:

	2024 год	2023 год
Ведение карточных счетов	(10.439)	(9.934)
Ведение ностро счетов	(1.015)	(939)
Расчётные операции	(905)	(660)
Обслуживание клиентских счетов финансовыми агентами	(176)	(209)
Валютные операции и операции с ценными бумагами	(265)	(126)
Прочие	(855)	(1.247)
	(13.655)	(13.115)

На 31 декабря 2024 и 2023 годов в отдельном отчёте о финансовом положении в составе прочих активов Банк признал активы по договорам с клиентами в размере 1.339 миллионов тенге и 1.328 миллионов тенге, соответственно, в составе прочих активов (Примечание 19).

7. Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает следующее:

	2024 год	2023 год
Чистый (убыток)/доход от изменения справедливой стоимости торговых ценных бумаг	(2)	7
Чистый доход от производных финансовых инструментов	14.644	976
	14.642	983

8. Чистый доход по операциям с иностранной валютой

Чистый доход от операций с иностранной валютой представлен следующим образом:

	2024 год	2023 год
Дилинговые операции, нетто	33.426	32.712
Переоценка валютных статей, нетто	(20.174)	(2.795)
	13.252	29.917

(в миллионах тенге)

9. Расходы по кредитным убыткам

Расходы по кредитным убыткам за 2024 год представлены следующим образом:

	2024 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	(4)	—	—	—	(4)
Средства в финансовых организациях	(18)	—	—	—	(18)
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 15)	72	(6.859)	(31.003)	(3.366)	(41.156)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	48	8	—	—	56
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	(756)	46	—	—	(710)
Прочие финансовые активы	—	—	(550)	—	(550)
Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов	(3)	—	—	—	(3)
	(661)	(6.805)	(31.553)	(3.366)	(42.385)

Расходы по кредитным убыткам за 2023 год представлены следующим образом

	2023 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	4	—	—	—	4
Средства в финансовых организациях	(57)	3	—	—	(54)
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 15)	1.447	(6.820)	(32.011)	(11.394)	(48.778)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(31)	54	—	—	23
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	(266)	116	—	—	(150)
Прочие финансовые активы	—	—	(913)	—	(913)
Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов	28	—	—	—	28
	1.125	(6.647)	(32.924)	(11.394)	(49.840)

10. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы включают в себя следующие позиции:

	2024 год	2023 год
Заработная плата и налоги по заработной плате	(47.927)	(41.735)
Износ и амортизация	(10.545)	(8.745)
Телекоммуникационные и информационные услуги	(7.374)	(6.249)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(4.128)	(3.045)
Реклама и маркетинг	(3.362)	(3.009)
Благотворительная и спонсорская деятельность	(3.321)	(6.750)
Содержание зданий	(1.732)	(1.469)
Охрана	(1.083)	(974)
Ремонт и эксплуатация	(1.042)	(784)
Услуги инкассации	(852)	(565)
Прочие профессиональные услуги	(737)	(767)
Транспортные услуги	(619)	(513)
Командировочные расходы	(559)	(477)
Аренда	(367)	(294)
Страхование	(324)	(373)
Прочее	(1.036)	(958)
	(85.008)	(76.707)

В течение 2024 и 2023 годов, Банк оказал спонсорскую помощь Частному Фонду «Фонд Булата Утемурадова» на строительство школы в городе Есик, Алматинской области. Школа рассчитана на 900 мест, площадь составляет 12,5 тысяч квадратных метров. Строительство школы завершилось в сентябре 2024 года.

Стоимость аудиторских и прочих консультационных услуг Банку, предоставляемых одной компанией за 2024 год, составила 183 миллиона тенге и 15 миллионов тенге, соответственно (за 2023 год: 111 миллионов тенге и 9 миллионов тенге, соответственно).

(в миллионах тенге)

11. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы и расходы представлены следующим образом:

	2024 год	2023 год
Прочие доходы		
Чистый доход от государственных программ поддержки экономики	—	2.401
Чистый доход от реализации изъятого залогового обеспечения	—	214
Прочее	2.503	2.665
	2.503	5.280
Прочие расходы		
Убыток от обесценения изъятого залогового обеспечения	(1.769)	—
Расходы на услуги, предоставляемые кредитными бюро и государственными органами	(1.089)	(1.397)
Расходы по СМС оповещению	(949)	(993)
Провизии по нефинансовым гарантиям	(687)	(706)
Чистый убыток от государственных программ поддержки экономики	(465)	—
Чистый убыток от реализации изъятого залогового обеспечения	(511)	—
Обесценение инвестиции в дочерние организации (Примечание 17)	—	(2.000)
Прочее	(3.225)	(2.462)
	(8.695)	(7.558)

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк признал убыток от обесценения залогового обеспечения в размере 1.769 миллионов тенге.

12. Расходы по корпоративному подоходному налогу

Расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

	2024 год	2023 год
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(16.008)	(1.640)
Расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	2.140	1.470
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(13.868)	(170)

Доходы Банка подлежат налогообложению в Республике Казахстан. Казахстанские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по корпоративному подоходному налогу в налоговые органы. Нормативная ставка корпоративного подоходного налога в 2024 и 2023 годах составляла 20%.

Ниже приведена сверка расходов по корпоративному подоходному налогу, рассчитанных по нормативной ставке, с расходами по корпоративному подоходному налогу, отраженными в отдельной финансовой отчетности:

	2024 год	2023 год
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	171.232	112.819
Нормативная ставка корпоративного подоходного налога	20%	20%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу по официальной налоговой ставке	(34.246)	(22.564)
Необлагаемые налогом доходы по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ	23.571	18.125
Корректировка расходов по корпоративному подоходному налогу за предыдущие годы	(86)	273
Расходы по кредитным убыткам, не относимые на вычет	(351)	(319)
Изменение в налоговом убытке, переносимом на следующие налоговые периоды, и непризнанных отложенных налоговых активов	—	5.462
Прочее	(2.756)	(1.147)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(13.868)	(170)

(в миллионах тенге)

12. Расходы по корпоративному подоходному налогу (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующее:

	<i>Возникно- вание и уменьше- ние временных разниц в составе прибыли или убытка</i>		<i>Возникно- вание и уменьшение временных разниц в составе прочего совокупного дохода</i>		<i>Возникно- вание и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка</i>		<i>Возникно- вание и уменьшение временных разниц в составе прочего совокупного дохода</i>	
	<i>2022 год</i>	<i>или убытка</i>		<i>2023 год</i>				<i>2024 год</i>
Налоговый убыток, переносимый на следующие налоговые периоды	3.167	(3.167)	—	—	—	—	—	—
Кредиты, выданные клиентам	5.979	(1.480)	—	4.499	(1.502)	—	—	2.997
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	511	—	(298)	213	—	—	24	237
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(3.546)	868	—	(2.678)	2.678	—	—	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	(7.209)	3.385	—	(3.824)	3.709	—	—	(115)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(16.371)	(374)	—	(16.745)	(4.597)	—	—	(21.342)
Доход будущих периодов от государственных программ поддержки экономики	—	—	—	—	3.422	—	—	3.422
Основные средства и нематериальные активы	7.948	(3.197)	—	4.751	(1.927)	—	—	2.824
Прочее	1.079	(27)	—	1.052	357	—	—	1.409
Отложенные налоговые (обязательства)/активы	(8.442)	(3.992)	(298)	(12.732)	2.140	24	(10.568)	
Непризнанные отложенные налоговые активы	(5.462)	5.462	—	—	—	—	—	—
Отложенные налоговые обязательства, нетто	(13.904)	1.470	(298)	(12.732)	2.140	24	(10.568)	

(в миллионах тенге)

13. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Наличные средства в кассе	63.305	68.036
Средства на текущих счетах в НБРК	25.596	39.459
Средства на текущих счетах в других банках:		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	29.342	—
- с кредитным рейтингом от A- до A+	11.995	43.716
- с кредитным рейтингом BBB- до BBB+	2.707	2.384
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	996	235
- с кредитным рейтингом ниже B+	2	5
- без присвоенного кредитного рейтинга	18.378	6.883
Срочные вклады в НБРК с договорным сроком погашения 90 дней или менее	761.100	355.798
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» с договорным сроком погашения 90 дней или менее (<i>Примечание 28</i>)	3.611	165.899
Срочные вклады в других банках с контрактным сроком погашения 90 дней или менее с кредитным рейтингом от A- до A+	21.547	15.067
Срочные вклады в финансовых организациях сроком погашения 90 дней или менее без присвоения кредитного рейтинга	4.483	3.276
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ОКУ	943.062	700.758
Резерв под ОКУ	(47)	(1)
Денежные средства и их эквиваленты	943.015	700.757

Внешние 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 2024 года остатки денежных средств в сумме 84 миллиона тенге без присвоенного внешнего рейтинга и величиной сформированного резерва под ОКУ 1 миллион тенге, отнесены к Этапу 2. По состоянию на 31 декабря 2023 года остатки денежных средств без присвоенного внешнего рейтинга в сумме 3.240 миллиона тенге с величиной сформированного резерва под ОКУ 1 миллион тенге, отнесены к Этапу 2. Остальные суммы денежных средств отнесены к Этапу 1.

По состоянию на 31 декабря 2024 года, средства на текущих счетах в других банках без присвоенного кредитного рейтинга, в основном, представлены несанкционными российскими банками и финансовыми организациями на общую сумму 18.247 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 6.868 миллионов тенге).

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк заключил договоры «обратное репо» на Казахстанской фондовой бирже. Предметом указанных договоров являются облигации Министерства финансов Республики Казахстан, Евразийского банка развития, общая справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 3.703 миллиона тенге (31 декабря 2023 года: облигации Министерства финансов Республики Казахстан, АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее КФУ), Евразийского банка развития и Азиатского банка развития, с общей справедливой стоимостью 165.701 миллион тенге).

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как процент от определенных обязательств банков. Банки обязаны выполнять данные требования путём поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в местной валюте и остатки на счетах в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2024 года совокупные минимальные резервные требования Банка составляют 56.217 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 46.859 миллион тенге).

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк имеет счет в одном банке, на долю которого приходится более 10% всех денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2023 года: в одном банке). Совокупный объем остатков средств на счете указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 786.696 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 395.257 миллионов тенге).

(в миллионах тенге)

14. Средства в финансовых организациях

Средства в финансовых организациях включают:

	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Текущие счета в НБРК, ограниченные в использовании	14.165	9.696
Вклады в НБРК с договорным сроком погашения 90 дней или более	52.640	70.846
Займы, предоставленные другим банкам:		–
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	1.405	–
- с кредитным рейтингом от В- до В+	7.123	–
Условные вклады и депозиты, предоставленные в качестве обеспечения:		
- с кредитным рейтингом от АА- до АА+	14.157	11.387
- с кредитным рейтингом от А- до А+	4.764	114
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	399	159
- без присвоенного внешнего кредитного рейтинга	6.075	9.487
Средства в финансовых организациях до вычета резерва под ОКУ	100.728	101.689
Резерв под ОКУ	(250)	(259)
Средства в финансовых организациях	100.478	101.430

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

Средства на текущих счетах в НБРК, ограниченные в использовании, представляют собой в основном средства, полученные Банком в рамках участия в государственных программах кредитования. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года данные средства включают суммы, выделенные АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», АО «Банк Развития Казахстана» и АО «Фонд развития промышленности» в пользу Банка, для поддержки субъектов предпринимательства и льготного кредитования физических лиц на покупку легкового автотранспорта отечественного производителя.

Займы, предоставленные другим банкам, включают займы, выданные со сроками погашения в 2025 году и ставками вознаграждения 3,5%-6,99% годовых. По состоянию на 31 декабря 2024 года сумма остатка основного долга составила 16.1 миллион долларов США, эквивалент в тенге - 8.495 миллионов.

По состоянию на 31 декабря 2024 года условные вклады и депозиты, предоставленные в качестве обеспечения без присвоенного внешнего кредитного рейтинга, в основном состоят из маржевого обеспечения КФБ на сумму 6.019 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 5.815 миллионов тенге).

По состоянию на 31 декабря 2024 года условные вклады и депозиты, предоставленные в качестве обеспечения, включают условные депозиты, ограниченные в использовании, по операциям с поставщиками услуг платежных систем на сумму 18.116 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 14.976 миллионов тенге).

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года все остатки средств в финансовых организациях являются непросроченными и отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

Концентрация средств в финансовых организациях

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк имеет средства в двух финансовых организациях, на долю каждой из которых приходится более 10% от общей суммы средств в финансовых организациях (31 декабря 2023 года: в двух). По состоянию на 31 декабря 2024 года общая сумма таких остатков составляет 80.631 миллион тенге (31 декабря 2023 года: 91.902 миллиона тенге).

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам

Кредиты, выданные клиентам, включают:

<i>31 декабря 2024 года</i>					
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Индивидуально существенные кредиты	783.942	4.163	825	821	789.751
Итого индивидуально существенных кредитов	783.942	4.163	825	821	789.751
Индивидуально несущественные кредиты					
Корпоративные кредиты	344.029	9.831	12.795	2.021	368.676
Потребительские кредиты	404.547	21.530	60.266	38	486.381
Кредиты на покупку автомобилей	167.966	549	488	16	169.019
Кредитные карты	2.355	107	1.062	–	3.524
Ипотечные кредиты	31.505	294	922	3.161	35.882
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	30.593	660	6.914	6.218	44.385
Итого индивидуально несущественных кредитов	980.995	32.971	82.447	11.454	1.107.867
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ОКУ	1.764.937	37.134	83.272	12.275	1.897.618
Резерв под ОКУ	(19.780)	(10.762)	(54.348)	(3.956)	(88.846)
Кредиты, выданные клиентам	1.745.157	26.372	28.924	8.319	1.808.772

<i>31 декабря 2023 года</i>					
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Индивидуально существенные кредиты	583.318	1.177	6.252	2.398	593.145
Итого индивидуально существенных кредитов	583.318	1.177	6.252	2.398	593.145
Индивидуально несущественные кредиты					
Корпоративные кредиты	259.470	4.841	11.147	3.478	278.936
Потребительские кредиты	417.254	17.248	41.867	6	476.375
Кредиты на покупку автомобилей	28.417	45	191	–	28.653
Кредитные карты	3.095	124	1.029	–	4.248
Ипотечные кредиты	17.531	119	1.130	6.478	25.258
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	29.099	685	10.453	13.288	53.525
Итого индивидуально несущественных кредитов	754.866	23.062	65.817	23.250	866.995
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ОКУ	1.338.184	24.239	72.069	25.648	1.460.140
Резерв под ОКУ	(19.885)	(8.948)	(48.732)	(12.226)	(89.791)
Кредиты, выданные клиентам	1.318.299	15.291	23.337	13.422	1.370.349

Анализ кредитного качества по кредитам, выданных юридическим лицам:

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>31 декабря 2024 года</i>					
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Всего</i>
Кредиты, выданные крупному корпоративному бизнесу (далее «КБ»)					
Непросроченные	618.919	–	825	–	619.744
Ожидаемые кредитные убытки	(2.901)	–	(486)	–	(3.387)
Итого кредитов, выданных КБ	616.018	–	339	–	616.357

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ кредитного качества по кредитам, выданных юридическим лицам (продолжение):**

	31 декабря 2024 года				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Всего
Кредиты, выданные малому и среднему бизнесу (далее «МСБ»)					
Непросроченные	506.484	4.265	5.446	1.424	517.619
Просроченные на срок менее 30 дней	2.568	5.309	40	265	8.182
Просроченные на срок 30-89 дней	–	4.407	187	2	4.596
Просроченные на срок 90-179	–	13	1.129	225	1.367
Просроченные на срок 180-360	–	–	3.026	–	3.026
Просроченные на срок более 360	–	–	2.967	926	3.893
Ожидаемые кредитные убытки	(2.589)	(1.134)	(4.442)	(1.587)	(9.752)
Итого кредитов, выданных МСБ	506.463	12.860	8.353	1.255	528.931

Анализ кредитного качества по кредитам, выданных физическим лицам:

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	31 декабря 2024 года				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Всего
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Потребительские кредиты					
Непросроченные	404.162	1.526	7.714	33	413.435
Просроченные на срок менее 30 дней	385	10.596	1.393	–	12.374
Просроченные на срок 30-89 дней	–	9.275	1.183	4	10.462
Просроченные на срок 90-179	–	133	13.559	–	13.692
Просроченные на срок 180-360	–	–	22.762	–	22.762
Просроченные на срок более 360	–	–	13.655	1	13.656
Ожидаемые кредитные убытки	(12.750)	(9.420)	(43.858)	(14)	(66.042)
Итого потребительских кредитов	391.797	12.110	16.408	24	420.339
Кредиты на покупку автомобилей					
Непросроченные	167.378	23	240	16	167.657
Просроченные на срок менее 30 дней	588	249	12	–	849
Просроченные на срок 30-89 дней	–	274	18	–	292
Просроченные на срок 90-179	–	3	167	–	170
Просроченные на срок 180-360	–	–	37	–	37
Просроченные на срок более 360	–	–	14	–	14
Ожидаемые кредитные убытки	(981)	(56)	(159)	(8)	(1.204)
Итого кредитов на приобретение автомобилей	166.985	493	329	8	167.815

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ кредитного качества по кредитам, выданных физическим лицам (продолжение):**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	<i>31 декабря 2024 года</i>				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Всего
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Кредитные карты					
Непросроченные	2.355	8	17	–	2.380
Просроченные на срок менее 30 дней	–	68	2	–	70
Просроченные на срок 30-89 дней	–	31	2	–	33
Просроченные на срок 90-179	–	–	48	–	48
Просроченные на срок 180-360	–	–	109	–	109
Просроченные на срок более 360	–	–	884	–	884
Ожидаемые кредитные убытки	(189)	(38)	(739)	–	(966)
Итого кредитных карт	2.166	69	323	–	2.558
Ипотечные кредиты					
Непросроченные	31.181	20	275	2.535	34.011
Просроченные на срок менее 30 дней	324	150	8	171	653
Просроченные на срок 30-89 дней	–	124	3	73	200
Просроченные на срок 90-179	–	–	191	53	244
Просроченные на срок 180-360	–	–	63	28	91
Просроченные на срок более 360	–	–	382	301	683
Ожидаемые кредитные убытки	(146)	(30)	(367)	(895)	(1.438)
Итого ипотечных кредитов	31.359	264	555	2.266	34.444
Прочие кредиты, обеспеченные залогом					
Непросроченные	30.254	32	360	4.694	35.340
Просроченные на срок менее 30 дней	339	379	63	233	1.014
Просроченные на срок 30-89 дней	–	249	55	92	396
Просроченные на срок 90-179	–	–	311	176	487
Просроченные на срок 180-360	–	–	328	103	431
Просроченные на срок более 360	–	–	5.797	920	6.717
Ожидаемые кредитные убытки	(224)	(84)	(4.297)	(1.452)	(6.057)
Итого прочих кредитов, обеспеченных залогом	30.369	576	2.617	4.766	38.328
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	622.676	13.512	20.232	7.064	663.484

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ кредитного качества по кредитам, выданных юридическим лицам:**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	<i>31 декабря 2023 года</i>				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Всего
Кредиты, выданные КБ					
Непросроченные	434.537	437	5.304	82	440.360
Ожидаемые кредитные убытки	(2.809)	(17)	—	—	(2.826)
Итого кредитов, выданных КБ	431.728	420	5.304	82	437.534

	<i>31 декабря 2023 года</i>				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Всего
Кредиты, выданные МСБ					
Непросроченные	406.491	3.308	3.238	2.806	415.843
Просроченные на срок менее 30 дней	1.760	610	76	19	2.465
Просроченные на срок 30-89 дней	—	1.660	619	1	2.280
Просроченные на срок 90-179	—	3	1.144	25	1.172
Просроченные на срок 180-360	—	—	2.269	1.383	3.652
Просроченные на срок более 360	—	—	4.749	1.560	6.309
Ожидаемые кредитные убытки	(3.506)	(443)	(7.242)	(2.860)	(14.051)
Итого кредитов, выданных МСБ	404.745	5.138	4.853	2.934	417.670

Анализ кредитного качества по кредитам, выданных физическим лицам:

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	<i>31 декабря 2023 года</i>				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Всего
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Потребительские кредиты					
Непросроченные	413.159	232	5.207	1	418.599
Просроченные на срок менее 30 дней	4.095	7.840	785	—	12.720
Просроченные на срок 30-89 дней	—	8.891	975	—	9.866
Просроченные на срок 90-179	—	285	10.223	—	10.508
Просроченные на срок 180-360	—	—	15.919	—	15.919
Просроченные на срок более 360	—	—	8.758	5	8.763
Ожидаемые кредитные убытки	(12.717)	(8.280)	(32.467)	(5)	(53.469)
Итого потребительских кредитов	404.537	8.968	9.400	1	422.906

Кредиты на покупку автомобилей

Непросроченные	28.351	13	22	—	28.386
Просроченные на срок менее 30 дней	66	18	—	—	84
Просроченные на срок 30-89 дней	—	14	—	—	14
Просроченные на срок 90-179	—	—	12	—	12
Просроченные на срок более 360	—	—	157	—	157
Ожидаемые кредитные убытки	(282)	(2)	(171)	—	(455)
Итого кредитов на приобретение автомобилей	28.135	43	20	—	28.198

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ кредитного качества по кредитам, выданных физическим лицам (продолжение):**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	<i>31 декабря 2023 года</i>				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Всего
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Кредитные карты					
Непросроченные	3.092	5	32	—	3.129
Просроченные на срок менее 30 дней	3	80	4	—	87
Просроченные на срок 30-89 дней	—	38	6	—	44
Просроченные на срок 90-179	—	1	62	—	63
Просроченные на срок 180-360	—	—	157	—	157
Просроченные на срок более 360	—	—	768	—	768
Ожидаемые кредитные убытки	(241)	(46)	(889)	—	(1.176)
Итого кредитных карт	2.854	78	140	—	3.072
Ипотечные кредиты					
Непросроченные	17.139	18	285	2.795	20.237
Просроченные на срок менее 30 дней	392	9	4	183	588
Просроченные на срок 30-89 дней	—	92	23	63	178
Просроченные на срок 90-179	—	—	86	197	283
Просроченные на срок 180-360	—	—	45	147	192
Просроченные на срок более 360	—	—	687	3.093	3.780
Ожидаемые кредитные убытки	(76)	(17)	(664)	(2.996)	(3.753)
Итого ипотечных кредитов	17.455	102	466	3.482	21.505
Прочие кредиты, обеспеченные залогом					
Непросроченные	28.133	19	554	5.408	34.114
Просроченные на срок менее 30 дней	938	18	68	486	1.510
Просроченные на срок 30-89 дней	28	614	83	620	1.345
Просроченные на срок 90-179	—	34	349	150	533
Просроченные на срок 180-360	—	—	423	194	617
Просроченные на срок более 360	—	—	8.976	6.430	15.406
Ожидаемые кредитные убытки	(254)	(143)	(7.299)	(6.365)	(14.061)
Итого прочих кредитов, обеспеченных залогом	28.845	542	3.154	6.923	39.464
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	481.826	9.733	13.180	10.406	515.145

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ кредитного качества по корпоративным клиентам**

Ниже представлен анализ кредитного качества по корпоративным клиентам согласно внутренним рейтингам по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

<i>31 декабря 2024 года</i>					
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Всего
с кредитным рейтингом AA-	14.181	—	—	—	14.181
с кредитным рейтингом A+	4.358	—	—	—	4.358
с кредитным рейтингом A-	26.681	—	—	—	26.681
с кредитным рейтингом A	85.772	—	—	—	85.772
с кредитным рейтингом BBB+	21.944	—	—	—	21.944
с кредитным рейтингом BBB-	79.221	—	—	—	79.221
с кредитным рейтингом BBB	19.549	—	—	—	19.549
с кредитным рейтингом BB+	72.248	—	—	—	72.248
с кредитным рейтингом BB-	141.537	—	—	—	141.537
с кредитным рейтингом BB	146.767	—	—	—	146.767
с кредитным рейтингом B+	1.701	—	—	—	1.701
с кредитным рейтингом B	4.960	—	—	—	4.960
Дефолт	—	—	825	—	825
Ожидаемые кредитные убытки	(2.901)	—	(486)	—	(3.387)
Итого	616.018	—	339	—	616.357

<i>31 декабря 2023 года</i>					
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Всего
с кредитным рейтингом AAA	1.399	—	—	—	1.399
с кредитным рейтингом AA	18.823	—	—	—	18.823
с кредитным рейтингом A+	39.531	—	—	—	39.531
с кредитным рейтингом A-	6.579	—	—	—	6.579
с кредитным рейтингом A	48.195	—	—	—	48.195
с кредитным рейтингом BBB+	83.071	—	—	—	83.071
с кредитным рейтингом BBB-	12.395	—	—	—	12.395
с кредитным рейтингом BBB	16.977	—	—	—	16.977
с кредитным рейтингом BB+	44.699	—	—	—	44.699
с кредитным рейтингом BB-	8.876	437	4.430	82	13.825
с кредитным рейтингом BB	148.450	—	—	—	148.450
с кредитным рейтингом B	4.195	—	—	—	4.195
с кредитным рейтингом CCC-	1.347	—	—	—	1.347
Дефолт	—	—	874	—	874
Ожидаемые кредитные убытки	(2.809)	(17)	—	—	(2.826)
Итого	431.728	420	5.304	82	437.534

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)*Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ*

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для кредитов, выданных юридическим лицам корпоративного бизнеса, за 2024 год:

Кредиты, выданные КБ	2024 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	434.537	437	5.304	82	440.360
Новые активы, созданные или приобретённые	776.302	—	—	—	776.302
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(638.587)	(437)	(5.727)	(82)	(644.833)
Амортизация дисконта	—	—	15	—	15
Восстановление ранее списанных	—	—	1.248	—	1.248
Списание	—	—	(15)	—	(15)
Влияние изменения валютных курсов	46.667	—	—	—	46.667
На 31 декабря	618.919	—	825	—	619.744

Кредиты, выданные КБ	2024 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января	(2.809)	(17)	—	—	(2.826)
Новые активы, созданные или приобретённые	(2.508)	—	—	—	(2.508)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	2.600	17	1.248	—	3.865
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	21	—	(486)	—	(465)
Амортизация дисконта	—	—	(15)	—	(15)
Восстановление ранее списанных	—	—	(1.248)	—	(1.248)
Списание	—	—	15	—	15
Влияние изменения валютных курсов	(205)	—	—	—	(205)
На 31 декабря	(2.901)	—	(486)	—	(3.387)

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для кредитов, выданных юридическим лицам малого и среднего бизнеса, за 2024 год:

Кредиты, выданные МСБ	2024 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	408.251	5.581	12.095	5.794	431.721
Новые активы, созданные или приобретённые	853.702	—	—	864	854.566
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(734.125)	(2.636)	(5.757)	(3.226)	(745.744)
Переводы в Этап 1	2.695	(2.040)	(655)	—	—
Переводы в Этап 2	(13.591)	13.662	(71)	—	—
Переводы в Этап 3	(8.019)	(646)	8.665	—	—
Амортизация дисконта	—	—	957	—	957
Восстановление ранее списанных	—	—	1.816	801	2.617
Списание	—	—	(4.255)	(1.404)	(5.659)
Влияние изменения валютных курсов	139	73	—	13	225
На 31 декабря	509.052	13.994	12.795	2.842	538.683

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ кредитного качества по корпоративным клиентам (продолжение)***Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)*

Кредиты, выданные МСБ	2024 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января	(3.506)	(443)	(7.242)	(2.860)	(14.051)
Новые активы, созданные или приобретённые	(3.237)	—	—	—	(3.237)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	2.136	160	3.606	1.124	7.026
Переводы в Этап 1	(390)	41	349	—	—
Переводы в Этап 2	389	(422)	33	—	—
Переводы в Этап 3	118	149	(267)	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	1.901	(619)	(2.403)	(442)	(1.563)
Амортизация дисконта	—	—	(957)	—	(957)
Восстановление ранее списанных	—	—	(1.816)	(801)	(2.617)
Списание	—	—	4.255	1.404	5.659
Влияние изменения валютных курсов	—	—	—	(12)	(12)
На 31 декабря	(2.589)	(1.134)	(4.442)	(1.587)	(9.752)

Анализ кредитного качества по розничным клиентам

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для кредитов, выданных физическим лицам, за 2024 год:

Кредиты, выданные розничным клиентам	2024 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	495.396	18.221	54.670	19.772	588.059
Новые активы, созданные или приобретённые	508.241	—	—	4.357	512.598
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(307.955)	(2.843)	(5.554)	(3.651)	(320.003)
Переводы в Этап 1	3.917	(2.043)	(1.874)	—	—
Переводы в Этап 2	(21.015)	22.043	(1.028)	—	—
Переводы в Этап 3	(41.622)	(12.238)	53.860	—	—
Амортизация дисконта	—	—	10.844	—	10.844
Восстановление ранее списанных	—	—	3.468	2.620	6.088
Списание	—	—	(44.809)	(13.665)	(58.474)
Влияние изменения валютных курсов	4	—	75	—	79
На 31 декабря	636.966	23.140	69.652	9.433	739.191

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ кредитного качества по розничным клиентам (продолжение):***Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение):*

Кредиты, выданные розничным клиентам	2024 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января	(13.570)	(8.488)	(41.490)	(9.366)	(72.914)
Новые активы, созданные или приобретённые	(9.457)	—	—	—	(9.457)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	6.582	980	5.526	2.679	15.767
Переводы в Этап 1	(2.028)	675	1.353	—	—
Переводы в Этап 2	733	(1.442)	709	—	—
Переводы в Этап 3	1.416	6.044	(7.460)	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	2.034	(7.397)	(38.494)	(6.727)	(50.584)
Амортизация дисконта	—	—	(10.844)	—	(10.844)
Восстановление ранее списанных	—	—	(3.468)	(2.620)	(6.088)
Списание	—	—	44.809	13.665	58.474
Влияние изменения валютных курсов	—	—	(61)	—	(61)
На 31 декабря	(14.290)	(9.628)	(49.420)	(2.369)	(75.707)

Анализ кредитного качества по корпоративным клиентам

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для кредитов, выданных юридическим лицам корпоративного бизнеса за 2023 год:

Кредиты, выданные КБ	2023 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	371.014	70	17.503	50	388.637
Новые активы, созданные или приобретённые	612.585	—	—	28	612.613
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(542.280)	(64)	(13.449)	5	(555.788)
Переводы в Этап 2	(437)	437	—	—	—
Амортизация дисконта	—	—	74	—	74
Восстановление ранее списанных	—	—	2.124	—	2.124
Списание	—	—	(872)	—	(872)
Влияние изменения валютных курсов	(6.345)	(6)	(76)	(1)	(6.428)
На 31 декабря	434.537	437	5.304	82	440.360

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ кредитного качества по корпоративным клиентам (продолжение)***Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)*

Кредиты, выданные КБ	2023 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января	(3.597)	(2)	(580)	(50)	(4.229)
Новые активы, созданные или приобретённые	(2.958)	—	—	—	(2.958)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	3.287	2	2.124	—	5.413
Переводы в Этап 2	7	(7)	—	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	403	(10)	(222)	50	221
Амортизация дисконта	—	—	(74)	—	(74)
Восстановление ранее списанных	—	—	(2.124)	—	(2.124)
Списание	—	—	872	—	872
Влияние изменения валютных курсов	49	—	4	—	53
На 31 декабря	(2.809)	(17)	—	—	(2.826)

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для корпоративных клиентов малого и среднего бизнеса за 2023 год:

Кредиты, выданные МСБ	2023 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	322.937	10.658	13.176	4.749	351.520
Новые активы, созданные или приобретённые	657.159	—	—	1.682	658.841
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(566.176)	(5.126)	(6.706)	(533)	(578.541)
Переводы в Этап 1	5.688	(4.554)	(1.134)	—	—
Переводы в Этап 2	(5.919)	5.919	—	—	—
Переводы в Этап 3	(5.289)	(1.315)	6.604	—	—
Амортизация дисконта	—	—	614	—	614
Восстановление ранее списанных	—	—	1.563	48	1.611
Списание	—	—	(2.018)	(150)	(2.168)
Влияние изменения валютных курсов	(149)	(1)	(4)	(2)	(156)
На 31 декабря	408.251	5.581	12.095	5.794	431.721

Кредиты, выданные МСБ	2023 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января	(9.458)	(541)	(2.967)	(1.281)	(14.247)
Новые активы, созданные или приобретённые	(4.060)	—	—	—	(4.060)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	1.237	137	2.290	390	4.054
Переводы в Этап 1	(277)	231	46	—	—
Переводы в Этап 2	84	(84)	—	—	—
Переводы в Этап 3	304	40	(344)	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	8.632	(227)	(6.118)	(2.071)	216
Амортизация дисконта	—	—	(614)	—	(614)
Восстановление ранее списанных	—	—	(1.563)	(48)	(1.611)
Списание	—	—	2.018	150	2.168
Влияние изменения валютных курсов	32	1	10	—	43
На 31 декабря	(3.506)	(443)	(7.242)	(2.860)	(14.051)

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ кредитного качества по корпоративным клиентам (продолжение)***Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)*

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для кредитов по розничным клиентам за 2023 год:

Кредиты, выданные розничным клиентам	2023 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	399.472	17.851	46.930	25.985	490.238
Новые активы, созданные или приобретённые	394.354	—	—	3.488	397.842
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(257.017)	(3.149)	(9.673)	(5.394)	(275.233)
Переводы в Этап 1	5.448	(4.332)	(1.116)	—	—
Переводы в Этап 2	(18.457)	18.768	(311)	—	—
Переводы в Этап 3	(28.407)	(10.918)	39.325	—	—
Амортизация дисконта	—	—	6.463	—	6.463
Восстановление ранее списанных	—	—	4.676	851	5.527
Списание	—	—	(31.622)	(5.154)	(36.776)
Влияние изменения валютных курсов	3	1	(2)	(4)	(2)
На 31 декабря	495.396	18.221	54.670	19.772	588.059

Кредиты, выданные розничным клиентам	2023 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января	(8.695)	(6.234)	(27.206)	(3.905)	(46.040)
Новые активы, созданные или приобретённые	(10.065)	—	—	—	(10.065)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	4.540	836	5.653	1.090	12.119
Переводы в Этап 1	(1.182)	721	461	—	—
Переводы в Этап 2	459	(612)	153	—	—
Переводы в Этап 3	942	4.359	(5.301)	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	431	(7.558)	(35.738)	(10.853)	(53.718)
Амортизация дисконта	—	—	(6.463)	—	(6.463)
Восстановление ранее списанных	—	—	(4.676)	(851)	(5.527)
Списание	—	—	31.622	5.154	36.776
Влияние изменения валютных курсов	—	—	5	(1)	4
На 31 декабря	(13.570)	(8.488)	(41.490)	(9.366)	(72.914)

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ кредитного качества по корпоративным клиентам (продолжение)***Анализ изменения резерва под ОКУ (продолжение)*

Ниже представлен анализ изменения ОКУ для кредитов, выданных за 2024 и 2023 год:

	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Потребительские кредиты и кредитные карты</i>	<i>Кредиты на покупку авто- мобилей</i>	<i>Прочие кредиты, обеспечен- ные залогом</i>	<i>Итого кредитов, выданные клиентам</i>
На 1 января 2023 года	(4.229)	(14.247)	(1.064)	(38.753)	(144)	(6.079)	(64.516)
Новые активы, созданные или приобретённые	(2.958)	(4.060)	(234)	(9.329)	(170)	(332)	(17.083)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	5.413	4.054	2.453	7.061	92	2.513	21.586
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	221	216	(6.645)	(31.238)	(406)	(15.429)	(53.281)
Амортизация дисконта	(74)	(614)	(94)	(6.026)	(14)	(329)	(7.151)
Восстановление ранее списанных	(2.124)	(1.611)	(2.351)	(1.027)	(90)	(2.059)	(9.262)
Списание	872	2.168	4.182	24.667	277	7.650	39.816
Влияние изменения валютных курсов	53	43	—	—	—	4	100
На 31 декабря 2023 года	(2.826)	(14.051)	(3.753)	(54.645)	(455)	(14.061)	(89.791)
Новые активы, созданные или приобретённые	(2.508)	(3.237)	(213)	(8.046)	(963)	(235)	(15.202)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	3.865	7.026	1.437	9.558	229	4.543	26.658
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(465)	(1.563)	(4.991)	(41.759)	(64)	(3.770)	(52.612)
Амортизация дисконта	(15)	(957)	(92)	(10.685)	(12)	(55)	(11.816)
Восстановление ранее списанных	(1.248)	(2.617)	(1.324)	(704)	(100)	(3.960)	(9.953)
Списание	15	5.659	7.498	39.315	161	11.500	64.148
Влияние изменения валютных курсов	(205)	(12)	—	(42)	—	(19)	(278)
На 31 декабря 2024 года	(3.387)	(9.752)	(1.438)	(67.008)	(1.204)	(6.057)	(88.846)

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков

При определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки Банком были сделаны следующие допущения:

- Применение коэффициента ликвидности от 0 до 0,95 к переоцененной стоимости залогового имущества в зависимости от вида обеспечения.
- Средний срок реализации залогового имущества составляет от 3 (трех) до 6 (шести) лет в зависимости от вида обеспечения согласно историческим данным Банка.
- При наличии признаков значительного увеличения кредитного риска или обесценения/дефолта по индивидуальным активам с момента первоначального признания, Банк оценивает ожидаемые кредитные потери по каждому клиенту/группе на основе взвешенных по вероятности оценок кредитных потерь для различных сценариев с учетом потоков от операционной деятельности и/или потоков от реализации залогового имущества.

При определении размера резерва под ОКУ по кредитам, выданным корпоративным клиентам, оцениваемым на индивидуальной основе, Банком были сделаны следующие допущения:

- Уровень PD по кредитам, отнесённым к Этапу 1, составил от 0,04% до 10,44% в зависимости от внутреннего рейтинга заемщика согласно рейтинговой модели (31 декабря 2023 года: от 0,05% до 14,62%).
- Уровень LGD по кредитам, отнесённым к Этапу 1, составил от 9% до 31% (31 декабря 2023 года: от 24% до 45%).

Банк оценивает размер резерва под ОКУ, выданным клиентам малого и среднего бизнеса, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов.

Существенные допущения, используемые Банком при определении размера резерва под ОКУ по кредитам, выданным клиентам малого и среднего бизнеса, оцениваемым на коллективной основе, включают следующее:

- Для оценки вероятности дефолта применяется подход на основании количества дней просрочки с учетом влияния макроэкономической информации; средневзвешенный по сроку уровень PD за 12 месяцев по группам продуктов, относящихся к Этапу 1, составил от 0,01% до 24,35% (31 декабря 2023 года: от 0,01% до 19,83%), средневзвешенный по сроку уровень Lifetime PD, относящийся к Этапу 2, составил от 0,01% до 91,01% (31 декабря 2023 года: от 0,01% до 97,38%) в зависимости от группы продуктов однородного портфеля.
- Уровень LGD по кредитам, отнесённым к Этапам 1 и 2, составил от 5% до 36% (31 декабря 2023 года: от 3% до 56%).

Банк оценивает размер резерва под ОКУ по кредитам, выданным розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов.

Существенные допущения, используемые Банком при определении размера резерва под ОКУ по кредитам, выданным розничным клиентам включают следующее:

- Для оценки вероятности дефолта применяется подход на основании количества дней просрочки с учетом влияния макроэкономической информации; средневзвешенный по сроку уровень PD за 12 месяцев по группам продуктов, относящимся к Этапу 1 кредитного качества, составил от 0,01% до 28,75% (31 декабря 2023 года: от 0,01 до 28,22%), средневзвешенный по сроку уровень Lifetime PD, относящийся к Этапу 2 кредитного качества, составил от 0,01% до 98,74% (31 декабря 2023 года: от 0,17% до 96,90%) в зависимости от группы продуктов розничного однородного портфеля.
- Уровень LGD по кредитам, отнесенным к Этапам 1 и 2, составил от 20% до 80% (31 декабря 2023 года: от 32% до 91%).

Изменения в модели, использованных для оценки ОКУ

В 2024 году, Банк внес следующие изменения в модель оценки резервов под ОКУ:

- Применение расчета скорректированных коэффициентов Вейбулла в целях оценки кредитного риска для сегментов однородных займов. В результате применения данного расчета оценочный резерв под ОКУ был уменьшен на 352 миллиона тенге.
- Эффекты на ОКУ отражены в таблице по Анализу изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ в строке «Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода».

(в миллионах тенге)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Обеспечение и другие механизмы повышения качества кредитов**

Индивидуально существенные корпоративные кредиты подлежат оценке и тестированию на предмет обесценения на индивидуальной основе. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Банк, как правило, требует корпоративных заёмщиков о его предоставлении.

Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заёмщиков, представленных предприятиями малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения.

По отдельным ипотечным кредитам и прочим кредитам, выданным физическим лицам, Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с использованием автоматической переоценки на основе аналитических баз цен, построенных на актуальной информации о рынке недвижимости. Банк может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- При кредитовании физических лиц – залог жилья.

По состоянию на 31 декабря 2024 года кредиты Этапа 3 и ПСКО, выданных клиентам за вычетом резерва под ОКУ, составляют 37.243 миллиона тенге (31 декабря 2023 года: 36.759 миллионов тенге). По состоянию на 31 декабря 2024 года общая справедливая стоимость обеспечения, удерживаемого по таким кредитам, ограниченная валовой стоимостью соответствующих кредитов, составила 32.513 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 52.734 миллиона тенге).

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2024 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим группам взаимосвязанных заёмщиков, составила 490.136 миллионов тенге или 25,83% от совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2023 года: 321.700 миллиона тенге или 22,03% от совокупного кредитного портфеля). Резерв под ОКУ по этим кредитам составляет 2.243 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 1.373 миллиона тенге).

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Кредиты, выданные розничным клиентам	739.190	588.009
Металлургия	253.136	161.621
Оптовая торговля	130.324	133.393
Услуги, предоставляемые малыми и средними предприятиями	127.066	96.141
Транспорт	93.348	43.882
Финансовые услуги	92.827	71.448
Розничные услуги	88.739	61.773
Строительство	68.104	39.473
Химическая промышленность	67.399	60.031
Операции с недвижимостью	54.384	46.958
Пищевая промышленность	42.570	45.175
Сельское хозяйство	21.809	13.496
Почтовые услуги и услуги связи	17.177	12.315
Производство	11.741	10.366
Легкая промышленность	11.031	7.117
Производство металлических изделий	6.254	5.194
Добыча сырой нефти и природного газа	2.514	1.456
Энергетика	611	—
Медицина; наука и образование	222	—
Торговля товаров народного потребления	110	—
Производство товаров народного потребления	53	—
Прочее	69.008	62.292
	1.897.617	1.460.140
Резерв под ОКУ	(88.846)	(89.791)
	1.808.771	1.370.349

(в миллионах тенге)

16. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, в том числе заложенные по договорам «репо», включают:

	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Государственные облигации		
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB-	33.275	29.166
Облигации иностранных государств с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1.054	—
Облигации иностранных государств с кредитным рейтингом от BB- до BB+	—	913
Итого государственных облигаций	34.329	30.079
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	15.737	174.550
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	8.485	84.228
Итого корпоративных облигаций	24.222	258.778
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до резерва под ОКУ	58.551	288.857
Резерв под ОКУ	(122)	(162)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	58.429	288.695
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Соединенных Штатов Америки с кредитным рейтингом AA+	14.821	13.422
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB-	947.391	540.722
Итого государственных облигаций	962.212	554.144
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	38.637	66.616
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	26.791	22.658
С кредитным рейтингом ниже B+	—	2.027
Без присвоенного кредитного рейтинга	481	—
Итого корпоративных облигаций	65.909	91.301
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	11.849	12.131
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	7.928	3.120
Без присвоенного кредитного рейтинга	3.880	—
Итого облигаций банков	23.657	15.251
Инвестиции в долевыe инструменты		
Корпоративные акции	369	339
Итого инвестиции в долевыe инструменты	369	339
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	1.052.147	661.035

(в миллионах тенге)

16. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости и долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 годов.

31 декабря 2024 года				
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	49.012	1.054	—	50.066
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	8.485	—	—	8.485
Резерв под ОКУ	57.497 (116)	1.054 (6)	—	58.551 (122)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	57.381	1.048	—	58.429
31 декабря 2023 года				
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	203.716	—	—	203.716
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	84.228	913	—	85.141
Резерв под ОКУ	287.944 (154)	913 (8)	—	288.857 (162)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	287.790	905	—	288.695
31 декабря 2024 года				
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	14.821	—	—	14.821
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	997.877	—	—	997.877
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	14.696	20.023	—	34.719
Без присвоения кредитного рейтинга	481	3.880	—	4.361
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	1.027.875	23.903	—	1.051.778
31 декабря 2023 года				
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	13.422	—	—	13.422
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	619.469	—	—	619.469
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	8.961	16.817	—	25.778
С кредитным рейтингом ниже B+	—	2.027	—	2.027
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	641.852	18.844	—	660.696

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 2024 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА, представленные казначейскими облигациями Министерства финансов Республики Казахстан, со справедливой стоимостью 436.666 миллионов тенге, были переданы в залог по сделкам «репо», заключенным на КФБ (Примечание 28).

По состоянию на 31 декабря 2023 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА, представленные казначейскими облигациями Министерства финансов Республики Казахстан и АО «Казахстанский фонд устойчивости», со справедливой стоимостью 164.168 миллионов тенге, были переданы в залог по сделкам «репо», заключенным на КФБ (Примечание 28).

(в миллионах тенге)

17. Инвестиции в дочерние организации

Инвестиции в дочерние организации представлены следующим образом:

	<i>31 декабря 2024 года</i>		<i>31 декабря 2023 года</i>	
	<i>Процент владения</i>	<i>Сумма</i>	<i>Процент владения</i>	<i>Сумма</i>
ТОО «ONE Technologies»	100,0%	4.061	100,0%	4.061
АО «ForteFinance»	100,0%	3.500	100,0%	3.500
АО «ForteLeasing»	100,0%	2.822	100,0%	2.822
ТОО «ОУСА-Е»	100,0%	1.848	100,0%	1.848
ТОО «ОУСА «Альянс»	100,0%	366	100,0%	366
		12.597		12.597

В апреле 2023 года Банк уменьшил уставной капитал дочерней организации ТОО «ОУСА-Е» на 719 миллионов тенге.

В сентябре 2023 года Банк уменьшил уставной капитал дочерней организации ТОО «ОУСА-А» на 450 миллионов тенге.

В 2023 году Банк признал убыток от обесценения инвестиций в ТОО «One Technologies» на сумму 2.000 миллионов тенге.

(в миллионах тенге)

18. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Земля</i>	<i>Здания</i>	<i>Компьютеры</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Незавершён- ное строи- тельство и активы к установке</i>	<i>Прочее</i>	<i>Активы в форме права пользования</i>	<i>Всего</i>
Первоначальная стоимость								
На 1 января 2023 года	2.651	44.423	5.863	482	381	31.541	2.596	87.937
Поступления	—	137	1.512	594	227	568	861	3.899
Переводы	—	—	89	—	(498)	409	—	—
Выбытия	—	(184)	(210)	—	—	(1.031)	(935)	(2.360)
На 31 декабря 2023 года	2.651	44.376	7.254	1.076	110	31.487	2.522	89.476
Поступления	—	253	536	52	698	965	1.582	4.086
Переводы	—	—	8	—	(93)	85	—	—
Выбытия	—	(130)	(317)	(112)	—	(1.282)	(1.846)	(3.687)
На 31 декабря 2024 года	2.651	44.499	7.481	1.016	715	31.255	2.258	89.875
Накопленная амортизация								
На 1 января 2023 года	—	(6.221)	(3.566)	(405)	—	(18.048)	(1.042)	(29.282)
Начисленный износ за год	—	(1.085)	(737)	(83)	—	(3.246)	(550)	(5.701)
Выбытия	—	61	212	—	—	1.142	330	1.745
На 31 декабря 2023 года	—	(7.245)	(4.091)	(488)	—	(20.152)	(1.262)	(33.238)
Начисленный износ за год	—	(1.082)	(872)	(145)	—	(2.903)	(568)	(5.570)
Выбытия	—	55	316	112	—	1.246	920	2.649
На 31 декабря 2024 года	—	(8.272)	(4.647)	(521)	—	(21.809)	(910)	(36.159)
Остаточная стоимость								
На 1 января 2023 года	2.651	38.202	2.297	77	381	13.493	1.554	58.655
На 31 декабря 2023 года	2.651	37.131	3.163	588	110	11.335	1.260	56.238
На 31 декабря 2024 года	2.651	36.227	2.834	495	715	9.446	1.348	53.716

По состоянию на 31 декабря 2024 года первоначальная стоимость и соответствующая накопленная амортизация полностью самортизированных основных средств составила 11.607 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 9.837 миллиона тенге).

(в миллионах тенге)

19. Прочие активы и прочие обязательства

Прочие активы включают:

	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Дебиторская задолженность по договорам продажи залогового имущества	5.910	7.370
Дебиторская задолженность по комиссионным доходам	1.339	1.328
Требования к получению по государственным программам поддержки отдельных слоев населения	911	1.470
Прочая дебиторская задолженность по банковской деятельности	1.395	1.472
	9.555	11.640
Резерв под ОКУ	(2.162)	(2.226)
Прочие финансовые активы	7.393	9.414
Изытое залоговое обеспечение	16.049	19.864
Предоплата и прочая дебиторская задолженность	4.676	4.661
Предоплата по налогам, помимо корпоративного подоходного налога	1.150	1.326
Запасы, предназначенные для продажи	685	745
Запасы	571	190
Прочее	—	1.791
	23.131	28.577
Резерв под обесценение	(963)	(876)
Прочие нефинансовые активы	22.168	27.701
Итого прочих активов	29.561	37.115

В течение 2024 года, общая оценочная стоимость залогов, права владения которыми перешли Банку, составила 1.693 миллиона тенге (в течение 2023 года: 3.022 миллиона тенге). Несмотря на то, что в настоящее время Банк активно проводит мероприятия по продаже данных активов, большинство из них не было реализовано в течение короткого периода времени. Руководство по-прежнему намерено продавать изытое залоговое обеспечение.

Прочие обязательства включают:

	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Кредиторская задолженность по прочей деятельности	4.461	3.406
Кредиторская задолженность по платежным системам	2.907	10.572
Резервы под ОКУ по обязательствам кредитного характера (Примечание 31)	1.645	1.092
Обязательства по договорам аренды	1.513	1.414
Кредиторы по капитальным вложениям	1.073	72
Обязательства по уплате обязательных взносов в КФГД	219	276
Прочее	5.248	3.385
Прочие финансовые обязательства	17.066	20.217
Доход будущих периодов от государственных программ поддержки экономики	17.112	7.402
Начисленные расходы по вознаграждению работников	8.553	6.302
Кредиторская задолженность по налогам, помимо корпоративного подоходного налога	2.462	1.778
Кредиторская задолженность по подоходному налогу	513	—
Прочие нефинансовые обязательства	28.640	15.482
Итого прочих обязательств	45.706	35.699

(в миллионах тенге)

19. Прочие активы и прочие обязательства (продолжение)

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2024 года:

Прочие финансовые активы	31 декабря 2024 года			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего
Непросроченные	5.012	—	—	5.012
Просроченные на срок менее 30 дней	1.633	—	—	1.633
Просроченные на срок 30-90 дней	—	572	—	572
Просроченные на срок более 90 дней	—	—	2.338	2.338
Всего	6.645	572	2.338	9.555
Резерв под ОКУ	(11)	(93)	(2.058)	(2.162)
Прочие финансовые активы	6.634	479	280	7.393

Сравнительная информация по раскрытию кредитного качества по прочим финансовым активам на 31 декабря 2023 года не раскрыта в отдельной финансовой отчетности Банка, т.к. воссоздание данной информации не является практически осуществимым.

20. Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	164.005	145.682
- Корпоративные клиенты	589.877	561.201
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	823.759	701.834
- Корпоративные клиенты	1.169.170	749.687
Гарантийные депозиты		
- Розничные клиенты	36.095	34.721
- Корпоративные клиенты	88.240	70.576
	2.871.146	2.263.701
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 31)	(257)	(452)

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

На 31 декабря 2024 года общая сумма средств десяти крупнейших клиентов составила 442.635 миллионов тенге или 15,42% от совокупной суммы текущих счетов и депозитов клиентов (31 декабря 2023 года: 277.877 миллионов тенге или 12,28%).

На 31 декабря 2024 года у Банка имеются обязательства по счетам и вкладам физических лиц и индивидуальных предпринимателей в сумме 414.837 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 363.224 миллионов тенге) с ограниченным страховым покрытием КФГД от Правительства Республики Казахстан.

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан Банк обязан выдать сумму вклада по первому требованию вкладчика. В случае выплаты срочного вклада по требованию вкладчика до истечения срока погашения вознаграждение по вкладу не выплачивается или выплачивается по значительно меньшей процентной ставке, в зависимости от условий, оговоренных в договоре. Банк обязан вернуть срочные и/или условные вклады или их часть не позднее семи календарных дней с момента поступления требования вкладчика, сберегательные вклады – не ранее тридцати календарных дней с момента поступления требования вкладчика.

(в миллионах тенге)

21. Средства банков и прочих финансовых организаций

Средства банков и прочих финансовых организаций включают:

	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Кредиты и депозиты от государственных организаций	61.401	50.840
Обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости»	8.715	13.835
	70.116	64.675

По состоянию на 31 декабря 2024 года кредиты от государственных организаций включали кредиты, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее – «Даму»), АО «Банк Развития Казахстана» (далее – «БРК») и АО «Фонд развития промышленности» (далее «ФРП») на сумму 42.523 миллиона тенге, 11.156 миллионов тенге и 7.705 миллионов тенге, соответственно (31 декабря 2023 года: «Даму», «БРК» и ФРП на сумму 37.356 миллионов тенге, 7.705 миллионов тенге и 5.748 миллионов тенге, соответственно), в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса банковским сектором, а также государственной программы льготного кредитования физических лиц на покупку легкового автотранспорта отечественного производителя.

Кредит, полученный от ФРП в мае 2022 года со сроком погашения в конце 2052 года, в размере 15.000 миллионов тенге был признан по справедливой стоимости по рыночной ставке, равной 14,12% годовых. В марте 2024 года Банк и ФРП пересмотрели условия указанного кредита, в том числе путем установления нового срока погашения до середины 2030 года. Пересмотр условий привел к существенной модификации финансового обязательства, которая учитывается как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства, которое было признано по справедливой стоимости по рыночной ставке, равной 16,62% годовых. В результате указанной существенной модификации договорных условий Банк признал убыток в сумме 3.593 миллиона тенге, с учетом прекращения признания отложенного обязательства в форме государственной субсидии, в отдельном отчете о совокупном доходе.

В течение 2024 года, Банк и БРК заключили соглашения о дополнительном привлечении кредитов в размере 9.000 миллионов тенге по номинальной ставке, равной 2,0% годовых в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса банковским сектором. Кредиты были признаны по справедливой стоимости по рыночной ставке, равной 16,90% годовых. В результате Банк признал дисконт по указанным кредитам в размере 6.462 миллиона тенге и отложенный доход от государственной субсидии в составе прочих обязательств в таком же размере.

В декабре 2024 года, Банк заключил дополнительные соглашения с КФУ в рамках программы рефинансирования ипотечных жилищных кредитов, в соответствии с которыми с 1 августа 2024 года номинальная ставка вознаграждения уменьшилась с 2,99% годовых до 0,1% годовых, с сохранением срока погашения и иных условий. Депозиты были признаны по справедливой стоимости по рыночной ставке, равной 15,25% годовых. В результате Банк признал дисконт в размере 5.897 миллионов тенге и отложенный доход от государственной субсидии и в составе прочих обязательств в таком же размере.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк имеет несколько кредитных соглашений на общую сумму 10.380 миллионов тенге, содержащие ковенант, по которому Банк обязан в течение всего срока действия соглашений не допускать снижения коэффициента текущей ликвидности (далее - к4) на 15% и более за один месяц. В декабре 2024 года произошло снижение к4 на 16,3% в сравнении с предыдущим месяцем, связанное с запланированным погашением обязательств по выпущенным облигациям номиналом 220.000 миллионов тенге (см. Примечание 22). При этом коэффициент к4 поддерживался и продолжает поддерживаться Банком на уровне, существенно превышающем пруденциальный норматив, установленный регулятором (не менее 0,3). После декабря 2024 года превышение максимального порогового значения финансового ковенанта больше не допускалось, и Банк выполнял условия ковенанта. На дату выпуска данной отдельной финансовой отчетности Банк получила подтверждение от соответствующих кредиторов об отсутствии нарушений данного ковенанта и о неприменении права требования досрочного погашения займов.

У Банка отсутствовали дефолты и иные нарушения графиков и условий привлечения средств банков и прочих финансовых организаций в части суммы основной задолженности и процентов в течение года, завершившегося 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года.

(в миллионах тенге)

22. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

	<i>Год погашения</i>	<i>Ставка купона</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Облигации в долларах США				
Облигации, выпущенные в 2022 году	2025	2,60%	1.114	2.480
Облигации, выпущенные в 2023 году	2025	4,00%	19.197	11.416
			20.311	13.896
Облигации в тенге				
Облигации, выпущенные в 2018 году	2024	4,00%	—	202.762
Облигации, выпущенные в 2015 году	2025	10,13%	51.533	50.592
			51.533	253.354
			71.844	267.250

В сентябре 2023 года Банк осуществил второй выпуск облигаций на Бирже МФЦА (AIX) в рамках облигационной программы лимитом до 200.000 тысяч долларов США сроком погашения 6 сентября 2025 года и ставкой 4% годовых. Общая сумма выпущенных и разрешенных к выпуску облигаций составляет 50.000 тысяч долларов США. Номинал облигации составляет 100 тысяч долларов США. По состоянию на 31 декабря 2023 года общая номинальная стоимость размещенных облигаций, выпущенных в рамках данной облигационной программы, составила 24.800 тысяч долларов США (эквивалент в тенге – 11.273 миллиона тенге). По состоянию на 31 декабря 2024 года общая номинальная стоимость размещенных облигаций, выпущенных в рамках данной облигационной программы, составила 36.100 тысяч долларов США - (эквивалент в тенге – 18.956 миллионов тенге).

В сентябре 2018 года Банк выпустил долговые ценные бумаги общей номинальной стоимостью 220.000 миллионов тенге, со ставкой купона 4% годовых и сроком погашения в 2024 году. Ценные бумаги были приобретены АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» в обмен на депозит в сумме 220.000 миллионов тенге, размещенный в Банке на аналогичных условиях. 15 декабря 2024 года Банк произвел погашение указанных долговых ценных бумаг в сумме 228.800 миллионов тенге с учетом начисленного купона в соответствии с договорными условиями.

У Банка отсутствовали дефолты и иные нарушения графиков и условий выпусков облигаций в части суммы основной задолженности и процентов течения года, завершившегося 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года.

23. Субординированный долг

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, субординированный долг включает субординированные выпущенные долговые ценные бумаги, выраженные в тенге, со сроком погашения в 2025-2031 годах и фиксированной ставкой купона 8% годовых. Купон выплачивается каждые полгода. В течение 2023 года Банк погасил субординированные выпущенные долговые ценные бумаги в сумме 2.313 миллионов в соответствии с договорными условиями.

У Банка отсутствовали дефолты и иные нарушения графиков и условий субординированных займов в части суммы основной задолженности и процентов течения года, завершившегося 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года.

24. Акционерный капитал

Количество разрешенных к выпуску, размещенных и находящихся в обращении простых акций, а также акционерный капитал по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, представлены следующим образом:

	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Простые акции		
Количество разрешенных к выпуску акций	150.003.000.000	150.003.000.000
Количество выпущенных акций	92.387.104.089	92.387.104.089
Количество выкупленных акций	(1.934.434.197)	(1.934.434.197)
Количество акций в обращении	90.452.669.892	90.452.669.892
Всего акционерного капитала, в миллионах тенге	329.350	329.350

(в миллионах тенге)

24. Акционерный капитал (продолжение)

Ниже приводятся данные о движении размещённых, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	<i>Количество простых акций</i>	<i>Номинальная стоимость простых акций, в миллионах тенге</i>
На 1 января 2024 года	90.452.669.892	329.350
Выкуп акций	—	—
На 31 декабря 2024 года	90.452.669.892	329.350
На 1 января 2023 года	90.452.727.392	329.350
Выкуп акций	(57.500)	—
На 31 декабря 2023 года	90.452.669.892	329.350

В соответствии с решением акционеров от 17 апреля 2024 года Банк объявил дивиденды по простым акциям за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, в размере 58.215 миллионов тенге из расчета 0,6436 тенге за одну простую акцию. По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк выплатил дивиденды в размере 58.214 миллионов тенге. В соответствии с решением акционеров от 2 мая 2023 года Банк объявил и выплатил дивиденды по простым акциям за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, в размере 49.034 миллиона тенге из расчета 0,5421 тенге за одну простую акцию.

Резерв справедливой стоимости

Данный резерв отражает изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по ССПСА.

Ниже представлено движение резерва справедливой стоимости:

	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
На 1 января	(6.037)	(23.776)
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35.685	18.646
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	710	150
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(272)	44
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	24	(298)
Прибыли/(убытки) по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15	(803)
На 31 декабря	30.125	(6.037)

25. Прибыль на акцию

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

	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров Банка	157.364	112.649
Средневзвешенное количество простых акций за год, закончившийся 31 декабря	90.452.669.892	90.452.669.892
Базовая и разводнённая прибыль на акцию, в тенге	1,74	1,25

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

(в миллионах тенге)

26. Управление рисками

Введение

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

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

Структура управления рисками

Совет директоров

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

Правление

Правление несёт ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Службы риск менеджмента (Направление кредитных рисков, Направление стратегических рисков и Направление залогового обеспечения) входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчётов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчётен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров.

Комитеты по рискам

Кредитный риск контролируется системой кредитных комитетов. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску. Рыночные риски, риск ликвидности, а также кредитные риски в части контрагентов и страновых рисков управляются и контролируются Комитетом по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Контроль за операционными рисками, включая риски информационных технологий и информационной безопасности, осуществляет Операционный комитет.

Направление кредитных рисков, Направление стратегических рисков

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках Банка. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа рисков, которым подвержен Банк, риск-менеджментом проводится мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путём проведения регулярных встреч с подразделениями первой линии защиты для получения экспертной оценки по отдельным направлениям развития деятельности Банка.

Казначейство Банка

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

Внутренний аудит

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

(в миллионах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)

Структура управления рисками (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учётом экономических условий. Кроме ожидаемых убытков, Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые могут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

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

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, комитетам по рискам и руководителям каждого из подразделений. В предоставляемой отдельной финансовой отчётности содержится информация о совокупном размере кредитного, рыночного, операционного рисков, показателей ликвидности и изменения в уровне рисков. Ежемесячно Правление и коллегиальные органы при Правлении и ежеквартально Совет директоров получают подробный отчёт о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

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

Регулярно проводятся обсуждения на заседаниях Правления Банка, уполномоченных коллегиальных органах и иных сотрудников Банка вопросы соблюдения, поддержания установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует широкий круг инструментов для управления позициями, возникающими вследствие изменений в обменных курсах, риска изменения цен по портфелю ценных бумаг, производным финансовым инструментам, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк не активен на рынке акций и производных финансовых инструментов и активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска.

Чрезмерные концентрации риска

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

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

Кредитный риск

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

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества активов позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры в случае необходимости.

(в миллионах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

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

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Информация о влиянии обеспечения и иных методов снижения риска представлена в *Примечаниях 15, 16*.

Оценка обесценения

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

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

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

(в миллионах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

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

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

Определение дефолта и выздоровления

Банк считает, что по финансовому инструменту произошёл дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесценённые активы) для целей расчёта ОКУ в любом случае, когда заёмщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней и более (по индивидуальным финансовым активам на 60 дней и более).

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

- Внутренний рейтинг заёмщика (корпоративного бизнеса)/банка-контрагента, указывающий на дефолт или близость к дефолту;
- Приостановление контрактного начисления договорного вознаграждения по кредиту в связи с ухудшением финансового состояния заемщика;
- Списание части и/или всей суммы задолженности заемщика, которое было вызвано значительным увеличением кредитного риска с момента предоставления кредита;
- Продажа кредитов со значительным дисконтом;
- Наличие решений суда о признании заемщика банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан (не применимо к созаемщику);
- Блокирование корреспондентского счета контрагента (по решению суда или другое);
- Отзыв рейтинга, присвоенного на момент выдачи кредита;
- Обращение банка-контрагента в суд, с заявлением о признании его банкротом в соответствии с законодательством страны банка – контрагента;
- Отзыв/приостановление лицензии банка – контрагента;
- Смерть заёмщика;
- Если заемщик является эмитентом ценных бумаг, зарегистрированных на фондовой бирже, и такие ценные бумаги проходят либо прошли процедуру аннулирования выпуска ценных бумаг;
- Реструктуризация долга, связанная с ухудшением финансового состояния заёмщика, за последние 12 месяцев;
- Передача заёмщика в работу подразделения по работе с проблемной задолженностью.

(в миллионах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Определение дефолта и выздоровления (продолжение)

В соответствии с политикой Банка финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдается на отчётную дату, при условии снижения задолженности по данному финансовому инструменту в результате погашения её части, а также в случае наличия реструктуризации – прошло не менее 12 месяцев с момента проведения реструктуризации. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Этапу 2 или Этапу 1 в случае его «выздоровления», зависит от пересмотренного уровня кредитного рейтинга в момент восстановления и оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Присвоение внутреннего рейтинга и процесс оценки вероятности дефолта

Модели присвоения уровней внутреннего рейтинга разрабатываются и применяются Направлением кредитных рисков Банка. Для заёмщиков корпоративного бизнеса и малого и среднего бизнеса используется единая рейтинговая модель. В модели используется как количественная, так и качественная информация и, помимо информации, специфичной для заёмщика, также учитывается дополнительная информация из внешних источников, которая может оказать влияние на поведение заёмщика. Где это практически осуществимо, также используется информация национальных и международных рейтинговых агентств. Для каждого уровня рейтинга присваиваются показатели вероятности наступления дефолта, которые учитывают прогнозную информацию и классификацию активов на Этапы согласно МСФО (IFRS) 9. В случае необходимости эти данные определяются для каждого экономического сценария.

Казначейские и межбанковские отношения

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

Корпоративное кредитование и кредитование предприятий малого бизнеса

В случае корпоративного кредитования оценку заёмщиков проводит Направление кредитных рисков Банка. Оценка кредитного риска основана на финансовой модели, которая учитывает различную историческую, текущую и прогнозную информацию, такую как:

- Историческая финансовая информация вместе с прогнозами и планами, подготовленными в разрезе клиентов. Такая финансовая информация включает данные о полученных и ожидаемых результатах, коэффициенты платежеспособности, коэффициенты ликвидности и любые другие коэффициенты, уместные для оценки финансовых результатов деятельности клиента. Часть таких показателей закрепляется в договорах с клиентами, и, следовательно, их оценке уделяется большее внимание;
- Общедоступная информация о клиентах из внешних источников информации. Такая информация включает внешние рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, отчёты независимых аналитиков, цены обращающихся на рынке облигаций или пресс-релизы и статьи;
- Макроэкономическая или геополитическая информация, например, темпы роста ВВП применительно к конкретной отрасли и географическим регионам, в которых клиент осуществляет свою деятельность;
- Другая обоснованная и подтверждаемая информация о качестве управления и возможностях клиента, которая уместна для определения результатов деятельности организации.

Уровень сложности и детализации методов оценки кредитного качества отличаются в зависимости от подверженности Банка риску и сложности, и размера клиента.

(в миллионах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Корпоративное кредитование и кредитование предприятий малого бизнеса (продолжение)*

Банк использует следующие уровни внутреннего кредитного рейтинга:

Уровень внутреннего рейтинга	Описание уровня внутреннего рейтинга
AAA	Минимальный кредитный риск (диапазон PD от 0,0509% до 0,9189%)
AA+	
AA	
AA-	
A+	
A	
A-	Низкий кредитный риск (диапазон PD от 0,9189%(включительно) до 6,8867%)
BBB+	
BBB	
BBB-	
BB+	
BB	Средний кредитный риск (диапазон PD от 6,8867% (включительно) до 20,4495%)
BB-	
B+	
B	Высокий кредитный риск (диапазон PD от 20,4495% (включительно) до 57,5081%)
B-	
CCC+	
CCC	
CCC-	Дефолт (диапазон PD от 57,5081% (включительно) до 100%)
CC	
D (Default)	

Розничное кредитование

Розничное кредитование включает в себя обеспеченные и не обеспеченные залогом кредиты физическим лицам и кредитные карты. Оценка данных продуктов осуществляется с использованием автоматизированной системы скоринга. Основными исходными данными, используемыми в моделях, являются следующие: кредитная история, коэффициент соотношения суммы ежемесячного платежа по кредиту к заработной плате, а также коэффициент соотношения суммы кредита к стоимости приобретаемого имущества в случае ипотечного кредитования и стоимости залогового обеспечения в случае прочих кредитов, обеспеченных залогом.

Величина, подверженная риску дефолта

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

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

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

(в миллионах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Уровень потерь при дефолте

В случае залогового кредитования учитывается показатель LGD, который предусматривает дисконт на реализацию залогового обеспечения (коэффициент ликвидности) и ожидаемый срок реализации залога.

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

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

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов Этапа 1, 2 и 3 и ПСКО. Исходные данные для таких уровней LGD оцениваются и, где это возможно, корректируются посредством тестирования на основе исторических данных, учитывая недавние восстановления. Уровни LGD по эмитентам ценных бумаг собственного портфеля ценных бумаг Банка оцениваются на основе внешних данных международного рейтингового агентства Moody's.

Значительное увеличение кредитного риска

Банк постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под ОКУ по инструменту или портфелю инструментов (то есть в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Банк анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания. За исключением кредитов физическим лицам, Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если произошло снижение рейтинга заёмщика в сравнении с рейтингом на момент первоначального признания на основании анализа проведенного по статистике Банка, подтверждающей существенность такого снижения в отношении увеличения кредитного риска.

Банк также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, ухудшение связи Банка с заёмщиком, которое по мнению Банка может привести к сложностям с возвратом кредита или предоставление реструктуризации, связанной с временными трудностями Заемщика по погашению обязательств перед Банком, возникшими в результате введения режима чрезвычайного положения. В некоторых случаях Банк также может рассматривать события, приведенные в разделе «*Определение дефолта*» выше, как указание на значительное увеличение кредитного риска, а не как дефолт. Независимо от изменения уровней кредитного рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Банк дополнительно использует следующие критерии для определения того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска: количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта с момента первоначального признания финансового актива (для каждой риск – группы финансового актива устанавливается порог в размере 200%), и значение абсолютной двенадцатимесячной вероятности дефолта, определенное на основании собственной подтвержденной статистики.

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

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

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

- Кредиты в портфеле КБ и индивидуально существенные кредиты в портфеле МСБ Этапа 2 и Этапа 3;
- Казначейские и межбанковские финансовые активы (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств и долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход);
- Индивидуально существенные приобретенные кредитно-обесценённые финансовые активы.

(в миллионах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе (продолжение)

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

- Индивидуально существенные и индивидуально несущественные кредиты в портфеле МСБ Этапа 1;
- Индивидуально несущественные кредиты в портфеле МСБ Этапа 2 и 3;
- Ипотечные займы;
- Потребительские беззалоговые кредиты;
- Кредиты, предоставленные на неотложные нужды;
- Кредиты, предоставленные на покупку авто;
- Прочие займы, предоставленные физическим лицам;
- Приобретённые кредитно-обесценённые финансовые активы, управление которыми осуществляется на групповой основе.

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

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

На 31 декабря 2024 года Банк использует в своих моделях расчёта ОКУ следующую прогнозную информацию в качестве исходных экономических данных:

- Изменение цены за баррель нефти;
- Уровень инфляции;
- Темпы роста ВВП;
- Изменение курса доллара США к тенге.

(в миллионах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Прогнозная информация и множественные экономические сценарии (продолжение)*

Для получения прогнозной информации Банк использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, НБРК и международные финансовые институты). Специалисты Направления стратегических рисков Банка определяют весовые коэффициенты, относимые на множественные сценарии. Диапазон прогнозных значений ключевых факторов, используемые в разрезе сегментов/подсегментов в зависимости от весов сценариев в расчете ОКУ по состоянию на 31 декабря 2024 года представлены ниже:

Ключевые факторы	Сценарий ОКУ	Присвоенная вероятность, %	Прогноз
Изменение цены за баррель нефти	Позитивный	13,2%	90,78
	Базовый	57,9%	75,96
	Негативный	28,9%	61,53
Уровень инфляции, %	Позитивный	13,2%	8,2%
	Базовый	57,9%	8,8%
	Негативный	28,9%	9,4%
Темпы роста ВВП, %	Позитивный	13,2%	4,9%
	Базовый	57,9%	3,5%
	Негативный	28,9%	2,0%
Изменение курса доллара США к тенге	Позитивный	13,2%	461
	Базовый	57,9%	503
	Негативный	28,9%	545

Сумма оценочного резерва под ОКУ по кредитам клиентам, признанного в отдельном отчёте о финансовом положении на 31 декабря 2024 года составила 88.846 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 89.791 миллион тенге). Подробная информация представлена в *Примечании 15*.

(в миллионах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Кредитное качество по классам финансовых активов*

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов с использованием анализа количества дней просрочки по сегментам розничного и малого и среднего бизнеса и на основе внутренних рейтингов – по кредитам корпоративного бизнеса, по остальным финансовым инструментам – на основе рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами согласно таблице ниже. Анализ кредитного качества представлен в соответствующих примечаниях.

<i>Рейтинг внешнего международного рейтингового агентства (Moody's)</i>	<i>Рейтинг внешнего международного рейтингового агентства (S&P, Fitch)</i>	<i>Годовой PD</i>
Aa1 до Aaa	AA+ до AAA	
Aa2	AA	
A1 до Aa3	A+ до AA-	0,00-0,081%
A3 до A2	A- до A	
Baa1	BBB+	
Baa2	BBB	
Baa3	BBB-	
Ba1	BB+	0,05-0,68%
Ba3 до Ba2	BB- до BB	
B3 до B1	B- до B+	
Caa2 до Caa1	CCC до CCC+	1,00-9,71%
Ca до Caa3	C до CCC-	23,60-46,94%
Default	D	100,00%

Уровни LGD по эмитентам ценных бумаг собственного портфеля ценных бумаг Банка оцениваются на основе внешних данных международного рейтингового агентства Moody's согласно следующей таблицы:

<i>Сектор эмитента ценных бумаг</i>	<i>LGD</i>
Государственные ценные бумаги	50,00%
Ценные бумаги корпоративного сектора	62,40%
Банки	80,00%

Географическая информация

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года активы и обязательства Банк в основном концентрируются в Республике Казахстан.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и 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.

КУАП несёт ответственность за управление рыночным риском. Совет директоров утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Направления стратегических рисков и после одобрения КУАП и Правления.

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

(в миллионах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

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

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

Риск изменения ставок вознаграждения

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

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

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

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра ставок вознаграждения), составленный на основе упрощённого сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения и 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, представлен следующим образом:

	2024 год	2023 год
	Влияние на прибыль	Влияние на прибыль
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	702	630
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(2.107)	(1.891)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и долговых ценных бумаг, оцениваемых по СПСД, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2024 года и 2023 годов, и упрощённого сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения и 100 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2024 год		2023 год	
	Влияние на прибыль	Влияние на прочий совокупный доход	Влияние на прибыль	Влияние на прочий совокупный доход
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	—	30.365	—	12.561
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	—	(28.464)	—	(11.862)

Валютный риск

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

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

(в миллионах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Валютный риск (продолжение)*

В следующей таблице отражена структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют:

<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Всего</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	724.809	169.684	25.424	23.098	943.015
Средства в финансовых организациях	14.182	86.295	1	—	100.478
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.326	—	—	—	2.326
Кредиты, выданные клиентам	1.474.581	333.196	995	—	1.808.772
Инвестиционные ценные бумаги	931.293	151.046	28.237	—	1.110.576
Прочие финансовые активы	7.255	117	14	7	7.393
Всего финансовых активов	3.154.446	740.338	54.671	23.105	3.972.560
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	1.978.273	812.307	52.590	27.976	2.871.146
Средства банков и прочих финансовых организаций	70.116	—	—	—	70.116
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	435.394	—	—	—	435.394
Выпущенные долговые ценные бумаги	51.533	20.311	—	—	71.844
Субординированный долг	14.389	—	—	—	14.389
Прочие финансовые обязательства	14.070	1.047	1.709	240	17.066
Всего финансовых обязательств	2.563.775	833.665	54.299	28.216	3.479.955
Чистая позиция	590.671	(93.327)	372	(5.111)	492.605
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(91.220)	93.480	(355)	(1.969)	(64)
Сделки, заключаемые на стандартных условиях	(7.639)	5.715	—	1.802	(122)
Чистая позиция с учётом влияния производных инструментов и сделок, заключаемых на стандартных условиях, удерживаемых в целях управления риском	491.812	5.868	17	(5.278)	492.419

В следующей таблице отражена структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют:

<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Всего</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	582.604	69.455	38.791	9.907	700.757
Средства в финансовых организациях	9.709	91.717	4	—	101.430
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.313	—	—	—	2.313
Кредиты, выданные клиентам	1.160.139	209.311	898	1	1.370.349
Инвестиционные ценные бумаги	678.041	258.480	13.209	—	949.730
Прочие финансовые активы	9.248	147	13	6	9.414
Всего финансовых активов	2.442.054	629.110	52.915	9.914	3.133.993
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	1.586.948	613.199	47.617	15.937	2.263.701
Средства банков и прочих финансовых организаций	64.675	—	—	—	64.675
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	145.555	17.968	—	—	163.523
Выпущенные долговые ценные бумаги	253.354	13.896	—	—	267.250
Субординированный долг	14.389	—	—	—	14.389
Прочие финансовые обязательства	16.963	1.223	1.871	160	20.217
Всего финансовых обязательств	2.081.884	646.286	49.488	16.097	2.793.755
Чистая позиция	360.170	(17.176)	3.427	(6.183)	340.238
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(26.091)	26.536	(5.359)	4.988	74
Сделки, заключаемые на стандартных условиях	(8.590)	6.734	1.758	87	(11)
Чистая позиция с учётом влияния производных инструментов и сделок, заключаемых на стандартных условиях, удерживаемых в целях управления риском	325.489	16.094	(174)	(1.108)	340.301

(в миллионах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Валютный риск (продолжение)*

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Данный анализ проводился до вычета налогов и основан на изменениях обменных курсов валют, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчётного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в прибыли или капитале, а положительные отражают потенциально чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>2024 год</i>		<i>2023 год</i>	
	<i>Увеличение валютного курса, %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Увеличение валютного курса, %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
Доллар США	10,00	587	10,00	1.610
Евро	10,00	2	10,00	(17)
Прочие валюты	10,00	(528)	10,00	(111)

<i>Валюта</i>	<i>2024 год</i>		<i>2023 год</i>	
	<i>Уменьшение валютного курса, %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Уменьшение валютного курса, %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
Доллар США	(10,00)	(587)	(10,00)	(1.610)
Евро	(10,00)	(2)	(10,00)	17
Прочие валюты	(10,00)	528	(10,00)	111

Операционный риск

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

Риск ликвидности

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

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

(в миллионах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности. Управление риском ликвидности состоит из следующих процедур:

- Прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчёта, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- Поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- Управления концентрацией и структурой заёмных средств;
- Управления дюрацией портфеля ценных бумаг;
- Разработки планов по привлечению финансирования за счёт заёмных средств;
- Поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- Разработки Плана финансирования на случай наступления кризиса ликвидности;
- Осуществления контроля над соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

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

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности, при этом Направление стратегических рисков на регулярной основе проводит стресс-тесты с учётом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. При нормальных рыночных условиях отчёты о состоянии ликвидности предоставляются Правлению и КУАП ежемесячно, Совету директоров – ежеквартально. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП по представлению риск – менеджмента и исполняются Казначейством.

(в миллионах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии Банк относит максимальные величины гарантии на самый ранний период в соответствии со сроком истечения гарантии, однако сумма гарантии может быть востребована в любой момент.

Анализ финансовых активов и обязательств, а также условных и договорных обязательств, по срокам погашения на основании недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2024 года представлен следующим образом:

	<i>До востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Всего</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
31 декабря 2024 года							
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	944.535	71	–	–	–	944.606	943.015
Средства в финансовых организациях	1.562	2.993	58.859	18.266	19.997	101.677	100.478
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.326	–	–	–	–	2.326	2.326
Кредиты, выданные клиентам	101.260	310.694	757.632	1.267.847	178.591	2.616.024	1.808.772
Инвестиционные ценные бумаги	17.512	64.001	229.764	687.495	519.364	1.518.136	1.110.576
Прочие финансовые активы	2.697	11	484	4.164	37	7.393	7.393
Всего непроизводных финансовых активов	1.069.892	377.770	1.046.739	1.977.772	717.989	5.190.162	3.972.560
Непроизводные финансовые обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	(1.780.129)	(235.755)	(734.473)	(182.534)	(19.979)	(2.952.870)	(2.871.146)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(15.515)	(412)	(1.379)	(15.013)	(156.497)	(188.816)	(70.116)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(436.655)	–	–	–	–	(436.655)	(435.394)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2.530)	(240)	(72.759)	–	–	(75.529)	(71.844)
Субординированный долг	(25)	–	(3.844)	(10.079)	(3.670)	(17.618)	(14.389)
Прочие финансовые обязательства	(11.752)	(82)	(3.685)	(37)	(1.510)	(17.066)	(17.066)
Всего непроизводных финансовых обязательств	(2.246.606)	(236.489)	(816.140)	(207.663)	(181.656)	(3.688.554)	(3.479.955)
Чистый разрыв ликвидности по финансовым активам и финансовым обязательствам	(1.176.714)	141.281	230.599	1.770.109	536.333	1.501.608	492.605
Условные обязательства	(569.790)	–	–	–	–	(569.790)	

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

(в миллионах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

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

Анализ финансовых активов и обязательств, а также условных и договорных обязательств, срокам погашения на основании недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2023 года представлен следующим образом:

<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>До востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Всего</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	699.791	79	—	—	—	699.870	700.757
Средства в финансовых организациях	—	49.587	24.777	14.879	15.702	104.945	101.430
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.313	—	—	—	—	2.313	2.313
Кредиты, выданные клиентам	112.892	124.564	646.489	1.035.985	84.747	2.004.677	1.370.349
Инвестиционные ценные бумаги	124.087	20.668	361.390	471.566	148.362	1.126.073	949.730
Прочие финансовые активы	3.385	131	1.575	4.306	17	9.414	9.414
Всего непроизводных финансовых активов	942.468	195.029	1.034.231	1.526.736	248.828	3.947.292	3.133.993
Непроизводные финансовые обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	(1.288.668)	(157.291)	(635.642)	(242.949)	(29.126)	(2.353.676)	(2.263.701)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(270)	(361)	(2.060)	(18.126)	(168.289)	(189.106)	(64.675)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(161.798)	(2.186)	—	—	—	(163.984)	(163.523)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2.530)	—	(211.710)	(67.745)	—	(281.985)	(267.250)
Субординированный долг	(26)	—	(1.111)	(13.696)	(3.922)	(18.755)	(14.389)
Прочие финансовые обязательства	(16.676)	(85)	(2.034)	(6)	(1.416)	(20.217)	(20.217)
Всего непроизводных финансовых обязательств	(1.469.968)	(159.923)	(852.557)	(342.522)	(202.753)	(3.027.723)	(2.793.755)
Чистый разрыв ликвидности по финансовым активам и финансовым обязательствам	(527.500)	35.106	181.674	1.184.214	46.075	919.569	340.238
Условные обязательства	(610.372)	—	—	—	—	(610.372)	

(в миллионах тенге)

27. Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая таблица отражает ожидаемые сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов:

<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Просро- ченные</i>	<i>Всего</i>
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	943.015	—	—	—	—	—	—	943.015
Средства в финансовых организациях	1.562	2.967	57.685	18.266	19.998	—	—	100.478
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54	—	—	—	—	2.272	—	2.326
Кредиты, выданные клиентам	63.763	254.448	552.230	809.418	118.779	—	10.134	1.808.772
Инвестиционные ценные бумаги	17.014	58.249	201.358	447.401	386.554	—	—	1.110.576
Основные средства	—	—	—	—	—	53.716	—	53.716
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	17.459	—	17.459
Инвестиции в дочерние организации	—	—	—	—	—	12.597	—	12.597
Прочие активы	5.389	14	17.928	5.381	49	—	800	29.561
Всего активов	1.030.797	315.678	829.201	1.280.466	525.380	86.044	10.934	4.078.500
Обязательства								
Текущие счета и депозиты клиентов	(1.778.560)	(232.271)	(694.558)	(160.622)	(5.135)	—	—	(2.871.146)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(10.352)	(387)	(253)	(9.409)	(49.715)	—	—	(70.116)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(435.394)	—	—	—	—	—	—	(435.394)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2.151)	(240)	(69.453)	—	—	—	—	(71.844)
Субординированный долг	(25)	—	(2.979)	(8.222)	(3.163)	—	—	(14.389)
Отложенные налоговые обязательства	—	—	—	(10.568)	—	—	—	(10.568)
Прочие обязательства	(20.303)	(82)	(23.771)	(37)	(1.513)	—	—	(45.706)
Всего обязательств	(2.246.785)	(232.980)	(791.014)	(188.858)	(59.526)	—	—	(3.519.163)
Чистая позиция	(1.215.988)	82.698	38.187	1.091.608	465.854	86.044	10.934	559.337
Чистая накопленная позиция	(1.215.988)	(1.133.290)	(1.095.103)	(3.495)	462.359	548.403	559.337	

(в миллионах тенге)

27. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Просро- ченные</i>	<i>Всего</i>
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	700.757	—	—	—	—	—	—	700.757
Средства в финансовых организациях	—	47.242	23.604	14.879	15.705	—	—	101.430
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41	—	—	—	—	2.272	—	2.313
Кредиты, выданные клиентам	70.076	81.049	477.527	670.752	58.270	—	12.675	1.370.349
Инвестиционные ценные бумаги	639.992	10.431	248.994	36.379	13.934	—	—	949.730
Основные средства	—	—	—	—	—	56.238	—	56.238
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	15.466	—	15.466
Инвестиции в дочерние организации	—	—	—	—	—	12.597	—	12.597
Прочие активы	11.320	3	24.861	38	—	—	893	37.115
Всего активов	1.422.186	138.725	774.986	722.048	87.909	86.573	13.568	3.245.995
Обязательства								
Текущие счета и депозиты клиентов	(1.288.668)	(154.822)	(598.405)	(208.521)	(13.285)	—	—	(2.263.701)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(45)	(93)	(551)	(10.525)	(53.461)	—	—	(64.675)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(161.336)	(2.187)	—	—	—	—	—	(163.523)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2.151)	—	(202.930)	(62.169)	—	—	—	(267.250)
Субординированный долг	(25)	—	(159)	(11.042)	(3.163)	—	—	(14.389)
Отложенные налоговые обязательства	—	—	—	(12.732)	—	—	—	(12.732)
Прочие обязательства	(22.974)	(85)	(11.217)	(6)	(1.417)	—	—	(35.699)
Всего обязательств	(1.475.199)	(157.187)	(813.262)	(304.995)	(71.326)	—	—	(2.821.969)
Чистая позиция	(53.013)	(18.462)	(38.276)	417.053	16.583	86.573	13.568	424.026
Чистая накопленная позиция	(53.013)	(71.475)	(109.751)	307.302	323.885	410.458	424.026	—

(в миллионах тенге)

28. Взаимозачёт финансовых инструментов

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- Взаимозачитываются в отдельном отчёте о финансовом положении Банка; или
- Являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачёте или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчёте о финансовом положении.

Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые активы, договоры «репо», договоры «обратное репо», соглашения о заимствовании и предоставлении в заём ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в отдельном отчёте о финансовом положении.

Банк получает и предоставляет обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении договоров «репо» и договоров «обратное репо».

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.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк имеет кредиторскую задолженность по договорам «репо» на сумму 435.394 миллиона тенге, по которым в качестве обеспечения выступают инвестиционные ценные бумаги с общей справедливой стоимостью 436.666 миллиона тенге (казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан) (Примечание 16).

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк имеет кредиторскую задолженность по договорам «репо» на сумму 163.523 миллиона тенге, по которым в качестве обеспечения выступают инвестиционные ценные бумаги с общей справедливой стоимостью 164.168 миллиона тенге (казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан, АО «Казахстанский фонд устойчивости») (Примечание 16).

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачёте и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2024 года.

		<i>Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтённых в отдельном отчёте о финансовом положении</i>	<i>Чистая сумма финансовых активов/ (обязательств), представлен- ных в отдельном отчёте о финансовом положении</i>	<i>Связанные суммы, взаимозачёт которых не был произведён в отдельном отчёте о финансовом положении Финансовые инструменты</i>	<i>Чистая сумма</i>
31 декабря 2024 года	Валовый размер признанных финансовых активов/ (обязательств)				
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» (Примечание 13)	3.611	—	3.611	(3.703)	(92)
Кредиторская задолженность по договорам «репо» (Примечание 16)	(435.394)	—	(435.394)	436.666	1.272
	(431.783)	—	(431.783)	432.963	1.180

(в миллионах тенге)

28. Взаимозачёт финансовых инструментов (продолжение)

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачёте и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2023 года.

	<i>Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтённых в отдельном отчёте о финансовом положении</i>	<i>Валовый размер признанных финансовых активов/ (обязательств)</i>	<i>Чистая сумма финансовых активов/ (обязательств), представлен- ных в отдельном отчёте о финансовом положении</i>	<i>Связанные суммы, взаимозачёт которых не был произведён в отдельном отчёте о финансовом положении Финансовые инструменты</i>	<i>Чистая сумма</i>
31 декабря 2023 года					
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» (Примечание 13)	165.899	—	165.899	(165.701)	198
Кредиторская задолженность по договорам «репо» (Примечание 16)	(163.523)	—	(163.523)	164.168	645
	2.376	—	2.376	(1.533)	843

В таблице далее предоставлены раскрытия по производным финансовым инструментам:

	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>
31 декабря 2024		
Производные финансовые активы	94.923	49
Производные финансовые обязательства	(94.987)	(131)
31 декабря 2023		
Производные финансовые активы	157.164	140
Производные финансовые обязательства	(157.090)	(80)

29. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	<i>Субординиро- ванный долг</i>	<i>Итого обязательства по финансовой деятельности</i>
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	249.473	16.795	266.268
Поступления от выпуска	12.862	—	12.862
Выкуп	(11.382)	—	(11.382)
Погашение	—	(2.313)	(2.313)
Начисление вознаграждения	14.235	1.136	15.371
Погашение вознаграждения	(14.199)	(1.229)	(15.428)
Курсовые разницы	(661)	—	(661)
Амортизация дисконта	16.922	—	16.922
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	267.250	14.389	281.639
Поступления от выпуска	6.781	—	6.781
Выкуп	(3.067)	—	(3.067)
Погашение	(220.000)	—	(220.000)
Начисление вознаграждения	14.111	1.136	15.247
Погашение вознаграждения	(14.497)	(1.136)	(15.633)
Курсовые разницы	2.721	—	2.721
Амортизация дисконта	18.545	—	18.545
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	71.844	14.389	86.233

Банк классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

(в миллионах тенге)

30. Управление капиталом

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

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала

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

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

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

В соответствии с требованиями, установленными НБРК и вступившими в силу 1 января 2024 года, банки должны поддерживать:

- Отношение основного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1) в размере не менее 8%;
- Отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1-2) в размере не менее 9%;
- Отношение собственного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2) в размере не менее 10,5%.

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

В таблице далее показан анализ капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов:

	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Капитал 1-го уровня	542.203	406.750
Капитал 2-го уровня	5.937	8.145
Всего регуляторного капитала	548.140	414.895
Всего нормативных активов, взвешенных с учётом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	2.270.521	1.953.598
Коэффициент k1	23,9%	20,8%
Коэффициент k1-2	23,9%	20,8%
Коэффициент k2	24,1%	21,2%

(в миллионах тенге)

31. Договорные и условные обязательства**Политические и экономические условия**

Республика Казахстан продолжает осуществлять экономические реформы и разработку своей законодательной, налоговой и нормативной базы, как того требуют условия рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

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 выдаёт 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.

В 2024 году Банк внес изменения в модель оценки резервов под ОКУ в соответствии с МСФО 9 к условным обязательствам по выпущенным или подтвержденным нефинансовым гарантиям (по нефинансовым гарантиям ранее применялся МСФО 37). В результате применения обновленного подхода оценочный резерв под ОКУ был увеличен на сумму 622 миллиона тенге.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий.

	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Обязательства по предоставлению кредитов	440.085	503.298
Гарантии выпущенные	129.406	105.329
Аккредитивы	299	1.745
	569.790	610.372
Минус: средства клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 20)	(257)	(452)
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 19)	(1.645)	(1.092)
	567.888	608.828

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве выпущенных гарантии и аккредитивов по состоянию на 31 декабря 2024 года:

КБ	31 декабря 2024 года			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего
Непросроченные	26.014	—	—	26.014
Резерв под ОКУ	(1)	—	—	(1)
	26.013	—	—	26.013
МСБ				
Непросроченные	92.125	782	1	92.908
Просроченные на срок менее 30 дней	215	5	—	220
Просроченные на срок 30-60 дней	—	37	—	37
Просроченные на срок более 60 дней	—	—	1.636	1.636
Всего	92.340	824	1.637	94.801
Резерв под ОКУ	(27)	(2)	(1.615)	(1.644)
	92.313	822	22	93.157
Финансовые институты				
Непросроченные	8.890	—	—	8.890
	8.890	—	—	8.890
	127.216	822	22	128.060

(в миллионах тенге)

31. Договорные и условные обязательства

Обязательства кредитного характера (продолжение)

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве условных обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 года:

Финансовые институты	31 декабря 2024 года			Всего
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	
С кредитным рейтингом от А- до А+	3.157	—	—	3.157
С кредитным рейтингом от В+	3.737	—	—	3.737
Без присвоения кредитного рейтинга	1.996	—	—	1.996
Всего	8.890	—	—	8.890
Резерв под ОКУ	—	—	—	—
	8.890	—	—	8.890

Сравнительная информация по раскрытию кредитного качества по условным обязательствам на 31 декабря 2023 года не раскрыта в отдельной финансовой отчётности Банка, т.к. воссоздание данной информации не является практически осуществимым.

Соглашения об обязательствах по предоставлению кредитов предусматривают право Банка на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Банка, включая ухудшение финансового состояния заёмщика, изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и прочих условий.

Общая непогашенная договорная сумма по обязательствам по предоставлению кредитов, аккредитивам и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заёмщику средств.

Судебные разбирательства

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

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершённых судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечётко 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 отчётном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет. Тем не менее, при определённых обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

Данные обстоятельства могут создать большую степень вероятности налоговых рисков в Республике Казахстан, чем, например, в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной отдельной финансовой отчётности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. 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 данную отдельную финансовую отчётность может быть существенным.

(в миллионах тенге)

32. Операции со связанными сторонами**Вознаграждение членам Совета директоров и Правления**

Общий размер вознаграждения 16 членам Совета директоров и Правления (2023 год: 11 членов), включенного в состав «Общие и административные расходы» за 2024 и 2023 годы, представлен следующим образом.

	2024 год	2023 год
Члены Совета директоров и Правления Банка	4.591	4.215
	4.591	4.215

По состоянию на 31 декабря 2024 года общая сумма обязательств Банка по выплате вознаграждения членам Совета директоров и Правления составила 3.415 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 3.752 миллиона тенге).

Операции со связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают ключевой управленческий персонал и компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала. По состоянию на 31 декабря 2024 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток за 2024 год, по операциям со связанными сторонами составили:

31 декабря 2024 года									
	Акционеры		Дочерние организации		Компании под общим контролем		Прочие связанные стороны		Всего
	Средняя эффективная процентная ставка, (%)	В миллионах тенге	Средняя эффективная процентная ставка, (%)	В миллионах тенге	Средняя эффективная процентная ставка, (%)	В миллионах тенге	Средняя эффективная процентная ставка, (%)	В миллионах тенге	В миллионах тенге
Активы									
Кредиты, выданные клиентам	—	—	17.166	17%	—	—	14.805	19%	31.971
Прочие активы	—	—	5.628	—	21	—	123	—	5.772
Обязательства									
Текущие счета и депозиты клиентов	25.951	1%	3.168	13%	30.475	11%	12.430	4%	72.024
Прочие обязательства	—	—	1.479	—	14	—	111	—	1.604
Условные обязательства по выдаче кредитов	—	—	3.959	—	2.100	—	9	—	6.068
Выпущенные гарантии	—	—	—	—	—	—	169	—	169

(в миллионах тенге)

32. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Операции со связанными сторонами (продолжение)**

	2024 год				Всего
	Акционеры	Дочерние организации	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	
Доходы/(расходы)					
Процентные доходы	—	2.291	—	2.687	4.978
Процентные расходы	(101)	(287)	(2.778)	(2.664)	(5.830)
Комиссионные доходы	3	4	69	95	171
Комиссионные расходы	—	—	(5)	—	(5)
Общие и административные расходы, за исключением вознаграждения КУП	—	(2.998)	(3.054)	(533)	(6.585)
Прочие доходы	—	—	—	810	810
Прочие расходы	—	(130)	—	(536)	(666)

По состоянию на 31 декабря 2023 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям со связанными сторонами за 2023 год, составили:

31 декабря 2023 года									
Акционеры			Дочерние организации		Компании под общим контролем		Прочие связанные стороны		Всего
Средняя эффективная процентная ставка, (%)			Средняя эффективная процентная ставка, (%)		Средняя эффективная процентная ставка, (%)		Средняя эффективная процентная ставка, (%)		
В миллионах тенге			В миллионах тенге		В миллионах тенге		В миллионах тенге		В миллионах тенге
Активы									
Кредиты, выданные клиентам			—		—		14.870		24.413
Прочие активы			6.622		83		93		6.798
Обязательства									
Текущие счета и депозиты клиентов			2.067		49.917		15.844		73.620
Прочие обязательства			151		69		86		306
Условные обязательства по выдаче кредитов			5.362		—		27.950		33.312
Выпущенные гарантии			—		—		188		188

	2023 год				Всего
	Акционеры	Дочерние организации	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	
Доходы/(расходы)					
Процентные доходы	—	1.320	—	1.343	2.663
Процентные расходы	(97)	(211)	(1.744)	(1.466)	(3.518)
Комиссионные доходы	7	4	56	98	165
Комиссионные расходы	—	—	(194)	—	(194)
Общие и административные расходы, за исключением вознаграждения КУП	—	(2.295)	(6.835)	(578)	(9.708)
Прочие доходы	—	—	—	476	476
Прочие расходы	—	(85)	(34)	(319)	(438)

(в миллионах тенге)

33. Анализ по сегментам

Банк имеет пять отчётных сегментов и бизнес направлений (отдельно выделен сегмент «Прочий» – где определены операции, которые не относятся к деятельности бизнес направлений). Указанные сегменты/бизнес направления предлагают различные виды продуктов и услуг в сфере финансовой/банковской деятельности. Далее представлено краткое описание операций каждого из сегментов:

- Корпоративный бизнес (КБ) – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов, расчётно-кассовое обслуживание, операции по гарантиям и прочие операции с корпоративными клиентами (крупные юридические лица и индивидуальные предприниматели);
- Малый и средний бизнес (МСБ) – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов, расчётно-кассовое обслуживание, операции по гарантиям и прочие операции с клиентами малого и среднего бизнеса (юридические лица и индивидуальные предприниматели);
- Розничный бизнес (РБ) – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов, расчётно-кассовое обслуживание, операции по обменным пунктам и прочие операции с розничными клиентами (физическими лицами);
- Инвестиционная деятельность – несёт ответственность за финансирование деятельности Банка (операции «репо», привлечение средств от банков и финансовых институтов, выпуск облигации, субординированный долг), операции с ценными бумагами, использования производных финансовых инструментов и операции с иностранной валютой;
- Прочее – включает в себя прочие операции с дебиторами/кредиторами по неосновной деятельности, основные средства, суммы на транзитных счетах и прочие операции, которые не отнесены к деятельности сегментов/бизнес направлений (КБ, МСБ, РБ, Инвестиционная деятельность).

Информация о результатах деятельности каждого отчётного сегмента приводится ниже. Результаты деятельности сегмента/бизнес направления оцениваются на основании полученной прибыли, которая включает в себя эффективное управление портфелем привлеченных и размещённых средств. Прибыль, полученная сегментом/бизнес направлением, используется для оценки результатов его деятельности. Ценообразование осуществляется на основании утверждённых уполномоченным органом Банка ставок привлечения/размещения.

(в миллионах тенге)

33. Анализ по сегментам (продолжение)

<i>31 декабря 2024 года</i>						
	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Инвестиционная деятельность</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	418	26.485	32.545	790.699	92.868	943.015
Средства в финансовых организациях	10.317	1.862	1.386	86.313	600	100.478
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	—	2.326	—	2.326
Кредиты, выданные клиентам	615.733	529.192	658.458	—	5.389	1.808.772
Инвестиционные ценные бумаги	—	—	—	1.110.576	—	1.110.576
Основные средства	—	—	—	—	53.716	53.716
Нематериальные активы	—	—	—	—	17.459	17.459
Инвестиции в дочерние организации	—	—	—	12.597	—	12.597
Прочие активы	78	249	179	43	29.012	29.561
Итого активов	626.546	557.788	692.568	2.002.554	199.044	4.078.500
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	865.930	977.893	1.027.281	—	42	2.871.146
Средства банков и прочих финансовых организаций	17.251	33.030	13.866	187	5.782	70.116
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	—	—	—	435.394	—	435.394
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	20.311	51.533	—	71.844
Субординированный долг	—	—	—	14.389	—	14.389
Отложенные налоговые обязательства	—	—	—	—	10.568	10.568
Прочие обязательства	123	380	4.427	13	40.763	45.706
Итого обязательств	883.304	1.011.303	1.065.885	501.516	57.155	3.519.163
Капитал						
Акционерный капитал	—	—	—	—	332.815	332.815
Дополнительный оплаченный капитал	—	—	—	—	23.651	23.651
Собственные выкупленные акции	—	—	—	—	(3.465)	(3.465)
Резерв справедливой стоимости	—	—	—	—	30.125	30.125
Нераспределенная прибыль	—	—	—	—	176.211	176.211
Итого капитала	—	—	—	—	559.337	559.337

(в миллионах тенге)

33. Анализ по сегментам (продолжение)

Информация по основным отчетным сегментам за 2024 год представлена следующим образом:

	2024 год						Итого
	Инвестиционная деятельность					Элиминация	
	КБ	МСБ	РБ	Прочее			
Процентные доходы	65.402	87.710	158.686	201.621	5.523	—	518.942
Трансфертные доходы	81.805	83.756	96.333	74.195	8.744	(344.833)	—
Процентные расходы	(66.753)	(44.855)	(73.628)	(73.411)	(1.087)	—	(259.734)
Трансфертные расходы	(42.939)	(53.782)	(69.010)	(200.289)	(400)	366.420	—
Чистый процентный доход	37.515	72.829	112.381	2.116	12.780	21.587	259.208
Комиссионные доходы	2.382	21.821	11.432	253	—	—	35.888
Комиссионные расходы	(695)	(5.398)	(7.218)	(344)	—	—	(13.655)
Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	—	14.642	—	—	14.642
Чистый доход в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	—	272	—	—	272
Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой	9.519	16.873	5.862	(17.948)	(1.054)	—	13.252
Дивиденды полученные	—	—	—	492	—	—	492
Прочие доходы	29	1.938	750	36	(250)	—	2.503
Непроцентные доходы	11.235	35.234	10.826	(2.597)	(1.304)	—	53.394
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки /Расходы по кредитным убыткам	259	117	(41.901)	(690)	(170)	—	(42.385)
Чистый убыток от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	—	—	(425)	—	(1.264)	—	(1.689)
Чистый убыток от модификации обязательства, приводящей к прекращению признания	—	—	(3.593)	—	—	—	(3.593)
Общие и административные расходы	(4.569)	(25.767)	(41.435)	(1.544)	(11.693)	—	(85.008)
Прочие расходы	(44)	(1.372)	(4.131)	(176)	(2.972)	—	(8.695)
Непроцентные расходы	(4.354)	(27.022)	(91.485)	(2.410)	(16.099)	—	(141.370)
Прочие трансфертные доходы и расходы	585	(3.150)	(694)	41.144	(16.298)	(21.587)	—
Прибыль/(убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу	44.981	77.891	31.028	38.253	(20.921)	—	171.232
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(3.246)	(5.622)	(2.239)	(2.761)	—	—	(13.868)
Прибыль/(убыток) за год	41.735	72.269	28.789	35.492	(20.921)	—	157.364

(в миллионах тенге)

33. Анализ по сегментам (продолжение)

<i>31 декабря 2023 года</i>						
	<i>Инвестиционная деятельность</i>					
	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>		<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	302	19.345	45.985	540.041	95.084	700.757
Средства в финансовых организациях	3.588	3.238	337	91.734	2.533	101.430
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	—	—	—	2.313	—	2.313
Кредиты, выданные клиентам	433.257	416.983	510.484	—	9.625	1.370.349
Инвестиционные ценные бумаги	—	—	—	949.730	—	949.730
Основные средства	—	—	—	—	56.238	56.238
Нематериальные активы	—	—	—	—	15.466	15.466
Инвестиции в дочерние организации	—	—	—	12.597	—	12.597
Прочие активы	66	461	959	81	35.548	37.115
Итого активов	437.213	440.027	557.765	1.596.496	214.494	3.245.995
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	691.613	685.689	886.366	—	33	2.263.701
Средства банков и прочих финансовых организаций	11.452	28.520	13.432	55	11.216	64.675
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	—	—	—	163.523	—	163.523
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	14.480	252.770	—	267.250
Субординированный долг	—	—	—	14.389	—	14.389
Отложенные налоговые обязательства	—	—	—	—	12.732	12.732
Прочие обязательства	15	220	10.344	9	25.111	35.699
Итого обязательств	703.080	714.429	924.622	430.746	49.092	2.821.969
Капитал						
Акционерный капитал	—	—	—	—	332.815	332.815
Дополнительный оплаченный капитал	—	—	—	—	23.651	23.651
Собственные выкупленные акции	—	—	—	—	(3.465)	(3.465)
Резерв справедливой стоимости	—	—	—	—	(6.037)	(6.037)
Нераспределенная прибыль	—	—	—	—	77.062	77.062
Итого капитала	—	—	—	—	424.026	424.026

(в миллионах тенге)

33. Анализ по сегментам (продолжение)

Информация по основным отчетным сегментам за 2023 год может быть представлена следующим образом:

	2023 год						Итого
	КБ	МСБ	РБ	Инвестиционная деятельность	Прочее	Элиминация	
Процентные доходы	45.882	63.898	132.023	122.982	6.452	—	371.237
Трансфертные доходы	69.046	63.970	75.759	42.877	16.522	(268.174)	—
Процентные расходы	(53.643)	(27.215)	(52.170)	(46.174)	(1.338)	—	(180.540)
Трансфертные расходы	(33.273)	(40.841)	(53.427)	(123.799)	(1.468)	252.808	—
Чистый процентный доход	28.012	59.812	102.185	(4.114)	20.168	(15.366)	190.697
Комиссионные доходы	2.489	20.472	13.144	36	—	—	36.141
Комиссионные расходы	(1.019)	(5.799)	(6.079)	(218)	—	—	(13.115)
Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	—	983	—	—	983
Чистый убыток в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	—	(44)	—	—	(44)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	8.051	16.102	4.570	454	740	—	29.917
Дивиденды полученные	—	—	—	1.852	—	—	1.852
Прочие доходы	1.360	2.326	1.646	86	(138)	—	5.280
Непроцентные доходы	10.881	33.101	13.281	3.149	602	—	61.014
Расходы по кредитным убыткам/ Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	(381)	1.128	(43.458)	(188)	(6.941)	—	(49.840)
Чистый убыток от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	—	—	(2.582)	—	(2.205)	—	(4.787)
Общие и административные расходы	(5.211)	(20.974)	(35.324)	(1.994)	(13.204)	—	(76.707)
Прочие расходы	139	(7)	(2.343)	(2.071)	(3.276)	—	(7.558)
Непроцентные расходы	(5.453)	(19.853)	(83.707)	(4.253)	(25.626)	—	(138.892)
Прочие трансфертные доходы и расходы	428	(2.616)	(797)	5.504	(17.885)	15.366	—
Прибыль/(убыток) до расходов по корпоративному подоходному налогу	33.868	70.444	30.962	286	(22.741)	—	112.819
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(42)	(88)	(40)	—	—	—	(170)
Прибыль/(убыток) за год	33.826	70.356	30.922	286	(22.741)	—	112.649

(в миллионах тенге)

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов**Учётная классификация и справедливая стоимость**

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>31 декабря 2024 года</i>					
	<i>Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</i>		<i>Общая балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/(убыток)</i>
Денежные средства и их эквиваленты	—	943.015	943.015	943.015	—
Средства в финансовых организациях	—	100.478	100.478	100.478	—
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.326	—	2.326	2.326	—
Кредиты, выданные клиентам	—	1.808.772	1.808.772	1.825.153	16.381
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	1.052.147	—	1.052.147	1.052.147	—
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	58.429	58.429	55.785	(2.644)
Прочие финансовые активы	—	7.393	7.393	7.393	—
	1.054.473	2.918.087	3.972.560	3.986.297	13.737
Текущие счета и депозиты клиентов	—	2.871.146	2.871.146	2.871.574	(428)
Средства банков и прочих финансовых организаций	—	70.116	70.116	62.511	7.605
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	—	435.394	435.394	435.394	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	71.844	71.844	70.883	961
Субординированный долг	—	14.389	14.389	12.354	2.035
Прочие финансовые обязательства	—	17.066	17.066	17.066	—
	—	3.479.955	3.479.955	3.469.782	10.173
					23.910

(в миллионах тенге)

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Учётная классификация и справедливая стоимость (продолжение)**

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>31 декабря 2023 года</i>					
	<i>Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</i>	<i>Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</i>	<i>Общая балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/(убыток)</i>
Денежные средства и их эквиваленты	—	700.757	700.757	700.757	—
Средства в финансовых организациях	—	101.430	101.430	101.430	—
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.313	—	2.313	2.313	—
Кредиты, выданные клиентам	—	1.370.349	1.370.349	1.368.035	(2.314)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	661.035	—	661.035	661.035	—
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	288.695	288.695	278.037	(10.658)
Прочие финансовые активы	—	9.414	9.414	9.414	—
	663.348	2.470.645	3.133.993	3.121.021	(12.972)
Текущие счета и депозиты клиентов	—	2.263.701	2.263.701	2.262.117	1.584
Средства банков и прочих финансовых организаций	—	64.675	64.675	56.618	8.057
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	—	163.523	163.523	163.523	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	267.250	267.250	254.558	12.692
Субординированный долг	—	14.389	14.389	11.260	3.129
Прочие финансовые обязательства	—	20.217	20.217	20.217	—
	—	2.793.755	2.793.755	2.768.293	25.462
					12.490

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, учитывая неопределённость и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов 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.

Указанные в таблице финансовые активы и обязательства отражаются по амортизированной стоимости, кроме ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток с балансовой стоимостью в размере 2.326 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 2.313 миллионов тенге) и инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД с балансовой стоимостью 1.052.147 миллионов тенге (31 декабря 2023 года: 661.035 миллионов тенге).

(в миллионах тенге)

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Учётная классификация и справедливая стоимость (продолжение)

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой 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 ставки вознаграждения, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчётную 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 долевого 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.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трёх месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчётную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в финансовых институтах, депозитов банков и прочих финансовых институтов, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководством были сделаны следующие допущения:

- Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, выраженных в долларах США и тенге, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 8,39% до 20,21% годовых (31 декабря 2023 года: от 7,32% до 20,76% годовых);
- Справедливая стоимость выпущенных ценных бумаг, деноминированных в тенге, рассчитывалась на основе рыночных котировок, и деноминированных в долларах США с использованием ставок дисконтирования в диапазоне от 4,24% до 5,02% годовых, соответственно (31 декабря 2023 года: деноминированные в тенге на основе рыночных котировок и деноминированные в долларах США с использованием ставок дисконтирования в диапазоне от 5,40% до 6,34% годовых);
- Справедливая стоимость субординированного долга рассчитывалась на основе рыночных котировок (31 декабря 2023 года: рыночные котировки);
- Для расчёта предполагаемых будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, выраженных в тенге, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 21,28% до 30,72% годовых (31 декабря 2023 года: 30,88% годовых);
- Для расчёта предполагаемых будущих потоков денежных средств по ценным бумагам, оцениваемых по амортизированной стоимости, выраженных в долларах США и тенге, использовались рыночные котировки (31 декабря 2023 года: рыночные котировки и ставки дисконтирования в диапазоне от 4,95% до 15,28% годовых).
- Справедливая стоимость текущих счетов и депозитов клиентов приблизительно равна их справедливой стоимости, учитывая права вкладчиков досрочного изъятия денежных средств в соответствии с законодательством Республики Казахстан (Примечание 20);
- Для расчёта предполагаемых будущих потоков денежных средств по средствам в финансовых институтах, депозитов банков и прочих финансовых институтов, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 3,25% до 17,19% годовых (31 декабря 2023 года: от 2,67% до 18,92% годовых).

(в миллионах тенге)

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия оценок справедливой стоимости**

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- Уровень 2: модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отражённую в учёте справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно;
- Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражённую в учёте справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

В таблице далее приведён анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым относится оценка справедливой стоимости.

	<i>Прим.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего</i>
Активы					
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		—	54	2.272	2.326
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	16	121.223	930.924	—	1.052.147
		121.223	930.978	2.272	1.054.473

В таблице далее приведён анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым относится оценка справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отражённых в отдельном отчёте о финансовом положении.

	<i>Прим.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего</i>
Активы					
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		—	41	2.272	2.313
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	16	469.190	191.845	—	661.035
		469.190	191.886	2.272	663.348

По состоянию на 31 декабря 2024 года, долговые ценные бумаги КФУ, а также облигации Министерства Финансов Республики Казахстан, оцениваемые по ССПСД, в сумме 30.919 миллионов тенге и 871.451 миллион тенге соответственно отнесены в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости (на 31 декабря 2023 года: долговые ценные бумаги КФУ в сумме 59.662 миллиона тенге, облигации Министерства Финансов Республики Казахстан 104.137 миллионов тенге). Данные инвестиционные ценные бумаги для регуляторных целей рассматриваются как высококачественные ликвидные активы, но относятся в Уровень 2 в связи с недостаточным объемом сделок с данными бумагами на активном рынке.

По состоянию на 31 декабря 2024 года, справедливая стоимость торговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в Уровне 3 определена методом свободного денежного потока (Free Cash flow method). Модель оценки учитывает денежные потоки, дисконтированные по средневзвешенной стоимости капитала.

В следующей таблице представлена сверка за 2024 год, в отношении оценок справедливой стоимости, отнесённых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

	<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>
На 1 января 2024 года	2.272
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—
На 31 декабря 2024 года	2.272

(в миллионах тенге)

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)**

В следующей таблице представлена сверка за 2023 год, в отношении оценок справедливой стоимости, отнесённых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

	<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>
На 1 января 2023 года	2.272
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—
На 31 декабря 2023 года	2.272

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего справедливой стоимости</i>	<i>Всего балансовой стоимости</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	—	943.015	—	943.015	943.015
Средства в финансовых организациях	—	100.478	—	100.478	100.478
Кредиты, выданные клиентам	—	1.758.544	66.609	1.825.153	1.808.772
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	55.785	—	—	55.785	58.429
Прочие финансовые активы	—	7.393	—	7.393	7.393
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	—	2.871.574	—	2.871.574	2.871.146
Средства банков и прочих финансовых организаций	—	62.511	—	62.511	70.116
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	—	435.394	—	435.394	435.394
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	70.883	—	70.883	71.844
Субординированный долг	—	12.354	—	12.354	14.389
Прочие финансовые обязательства	—	17.066	—	17.066	17.066

(в миллионах тенге)

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)**

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего справедливой стоимости</i>	<i>Всего балансовой стоимости</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	—	700.757	—	700.757	700.757
Средства в финансовых организациях	—	101.430	—	101.430	101.430
Кредиты, выданные клиентам	—	1.312.100	55.935	1.368.035	1.370.349
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	29.349	19.762	228.926	278.037	288.695
Прочие финансовые активы	—	9.414	—	9.414	9.414
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	—	2.262.117	—	2.262.117	2.263.701
Средства банков и прочих финансовых организаций	—	56.618	—	56.618	64.675
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	—	163.523	—	163.523	163.523
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	254.558	—	254.558	267.250
Субординированный долг	—	11.260	—	11.260	14.389
Прочие финансовые обязательства	—	20.217	—	20.217	20.217

35. События после отчетной даты

В январе 2025 года Банк разместил на Венской фондовой бирже (Vienna MTF) и AIX еврооблигации на сумму 400 миллионов долларов США сроком на 5 лет с купонной ставкой 7,75% годовых.