



Банк развития
Казахстана

АО «Банк Развития Казахстана»

Неконсолидированная финансовая
отчетность за год, закончившийся
31 декабря 2024 года

Содержание

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

НЕКОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9
Неконсолидированный отчет о финансовом положении.....	10
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств	11–12
Неконсолидированный отчет об изменениях в собственном капитале.....	13–14

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1 Общие положения	15
2 Принципы составления неконсолидированной финансовой отчетности.....	16
3 Анализ финансовых рисков.....	18
4 Чистый процентный доход	36
5 Чистый комиссионный доход.....	37
6 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	38
7 Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38
8 Прочие расходы, нетто.....	38
9 Убытки от обесценения.....	39
10 Общие административные расходы.....	40
11 Расход по подоходному налогу	40
12 Денежные средства и их эквиваленты.....	41
13 Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах.....	42
14 Займы, выданные банкам.....	42
15 Займы, выданные клиентам	43
16 Долговые ценные бумаги.....	48
17 Инвестиции в дочерние предприятия	49
18 Отложенные налоговые активы	50
19 Прочие активы	51
20 Текущие счета и вклады.....	52
21 Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	53
22 Займы от Материнской компании.....	53
23 Долговые ценные бумаги выпущенные.....	55
24 Государственные субсидии	57
25 Субординированный долг.....	58
26 Прочие обязательства.....	59
27 Акционерный капитал.....	59
28 Управление рисками	60
29 Управление капиталом.....	80
30 Условные обязательства кредитного характера	80
31 Условные обязательства	81
32 Операции со связанными сторонами.....	82
33 Анализ по сегментам.....	88
34 Справедливая стоимость финансовых инструментов	88
35 События после отчетной даты.....	97
36 Существенные положения учетной политики	97



«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

Совету директоров АО «Банк Развития Казахстана»

Мнение

Мы провели аудит неконсолидированной финансовой отчетности АО «Банк Развития Казахстана» (далее – «Банк»), состоящей из неконсолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, неконсолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая неконсолидированная 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 неконсолидированной 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 неконсолидированной 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 неконсолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита неконсолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ожидаемые кредитные убытки по займам, выданным клиентам

См. Примечания 3, 15, 28(в) и 36(г)(iv), к неконсолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Доля займов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в общей сумме активов составляет 57%. Займы, выданные клиентам, учитываются за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ), оценка которого производится на регулярной основе и чувствительна к используемым допущениям.</p> <p>Банк применяет модель оценки ОКУ, которая требует от руководства использования профессионального суждения и допущений, относящихся к следующим ключевым сферам:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Своевременное выявление значительного увеличения кредитного риска и событий дефолта (определение стадии 1, 2 или 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»; - Оценка вероятности дефолта (показатель PD) и величины убытка в случае дефолта (показатель LGD); - Оценка ожидаемых денежных потоков к получению по займам, выданным клиентам, которые являются кредитно-обесцененными. <p>Вследствие существенности объемов займов, выданных</p>	<p>Мы проанализировали ключевые аспекты методологии, используемой Банком, для оценки ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в том числе с привлечением к анализу наших специалистов в области управления финансовыми рисками. Мы протестировали принципы работы соответствующих моделей, используемых Банком.</p> <p>Для анализа адекватности применяемых Банком в оценке ОКУ профессиональных суждений и допущений, мы провели следующие процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Мы оценили дизайн и внедрение контролей в отношении присвоения внутренних кредитных рейтингов контрагентам по займам, выданным клиентам. На основе выборки мы протестировали адекватность присвоенных Банком внутренних кредитных рейтингов контрагентов по займам, выданным клиентам путем проведения независимой оценки, основанной на финансовой и нефинансовой информации, а также прочей доступной рыночной информации о деятельности данных заёмщиков. Наша независимая оценка была основана на общедоступной методологии определения кредитного качества компаний. - На основе выборки по займам, выданным клиентам, по которым изменение в оценке ОКУ могло иметь значительное влияние на неконсолидированную финансовую отчетность, мы провели детальное

<p>клиентам, и связанной с ними неопределенностью оценки, данная область рассматривается как ключевой вопрос аудита.</p>	<p>тестирование корректности определения Банком стадии кредитного риска.</p> <ul style="list-style-type: none">- Для выбранных займов, выданных клиентам, отнесенных к Стадиям 1 и 2, мы провели тестирование принципа работы соответствующих моделей LGD, а также сверили исходные данные моделей с первичными документами на выборочной основе. Мы критически оценили допущения, используемые Банком в оценке денежных потоков и сроков их получения в модели LGD, исходя из нашего понимания и доступной рыночной информации.- На основе выборки по займам, отнесенным в стадию 3 кредитного риска, и приобретенным или созданным кредитно-обесцененным займам («ПСКО»), по которым оценка резервов под ОКУ осуществляется на индивидуальной основе и которые представляют собой займы, выданные юридическим лицам, мы критически оценили допущения, использованные Банком для оценки будущих денежных потоков и сроков их получения. Мы сравнили допущения, использованные Банком, с отраслевыми, финансовыми и экономическими данными, доступными из внешних источников. Мы уделили особое внимание займам, потенциальное изменение оценки ОКУ по которым может оказать существенное влияние на неконсолидированную финансовую отчетность.- Мы провели детальное тестирование корректности использования входящих данных в расчёте ожидаемых кредитных убытков, в том числе информации об исторических коэффициентах дефолта и прочей релевантной информации.- Также мы проверили математическую аккуратность расчетов ожидаемых кредитных убытков, в том числе расчёта влияния макроэкономических факторов на кредитное качество портфелей займов, выданных клиентам.
--	--



	Мы также провели оценку того, отражают ли раскрытия информации в неконсолидированной финансовой отчетности должным образом 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 неконсолидированную 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 о неконсолидированной 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 неконсолидированной 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 неконсолидированной 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 неконсолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке неконсолидированной 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 неконсолидированной финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудиторов за аудит неконсолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что неконсолидированная 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 неконсолидированной 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 неконсолидированной 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 неконсолидированной 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 неконсолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли неконсолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.



АО «Банк Развития Казахстана»

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Страница 6

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.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита неконсолидированной 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:



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

ТОО «КПМГ Аудит»

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



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

10 марта 2025 года

*АО «Банк Развития Казахстана»
Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года*

	Примечание	За год,	За год,
		закончившийся 31 декабря 2024 г. тыс. тенге	закончившийся 31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	345,691,552	338,958,782
Прочие процентные доходы	4	15,265,182	13,907,434
Процентные расходы	4	(222,711,656)	(198,686,140)
Чистый процентный доход	4	138,245,078	154,180,076
Комиссионные доходы	5	9,696,058	1,209,193
Комиссионные расходы	5	(748,030)	(661,187)
Чистый комиссионный доход	5	8,948,028	548,006
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	6	5,129,718	3,178,999
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	2,232,599	2,866,147
Доход в виде дивидендов	17	23,567,494	11,196,462
Прочие расходы, нетто	8	(8,600,030)	(3,219,083)
Операционная прибыль		169,522,887	168,750,607
Восстановление/(формирование) убытков от обесценения инвестиций в дочерние организации (Формирование)/восстановление убытков от обесценения долговых финансовых активов (Формирование)/восстановление убытков от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии	9	(9,284,848)	43,455,267
Общие административные расходы	10	(9,575,826)	(7,986,239)
Прибыль до налогообложения		143,888,178	202,494,985
Расход по подоходному налогу	11	(27,823,696)	(34,182,266)
Прибыль за год		116,064,482	168,312,719
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг:			
- Чистое изменение справедливой стоимости		2,781,959	13,109,533
Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка		24,299	127,887
Прочий совокупный доход за год		2,806,258	13,237,420
Общий совокупный доход за год		118,870,740	181,550,139

Данная неконсолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 110, была одобрена Правлением Банка 7 марта 2025 года и от имени руководства ее подписали:

Елибаев Марат Талгатович
Председатель Правления



Мамекова Сауле Мамырвна
Главный бухгалтер

*АО «Банк Развития Казахстана»
Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года*

	Приме- чание	31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	867,887,739	641,798,567
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	13	48,671,691	80,045,589
Займы, выданные банкам	14	117,658,247	110,382,586
Займы, выданные клиентам	15	2,732,466,592	2,217,001,616
Долговые ценные бумаги	16	613,472,773	416,460,273
Инвестиции в дочерние предприятия	17	364,989,206	336,287,566
Основные средства и нематериальные активы		4,643,278	4,724,615
Текущий налоговый актив		13,486,185	4,579,467
Отложенные налоговые активы	18	9,231,667	6,729,875
Прочие активы	19	13,502,335	7,261,342
Итого активов		4,786,009,713	3,825,271,496
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и вклады	20	394,233,778	405,189,093
Средства, размещенные клиентами в качестве покрытия по аккредитивам		270,416,694	146,143,983
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО		74,188,008	27,362,351
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	21	719,497,247	706,481,194
Займы от Материнской компании	22	307,138,934	291,107,341
Долговые ценные бумаги выпущенные	23	1,776,041,406	1,133,676,495
Государственные субсидии	24	182,549,930	113,819,354
Субординированный долг	25	142,376,295	133,777,729
Резервы	30	48,081,352	28,222,919
Прочие обязательства	26	8,431,949	5,298,667
Итого обязательств		3,922,955,593	2,991,079,126
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	27	715,953,511	715,953,511
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг		(42,101,453)	(44,907,711)
Дополнительный оплаченный капитал		28,423,220	28,423,220
Нераспределенная прибыль		160,778,842	134,723,350
Итого собственного капитала		863,054,120	834,192,370
Итого обязательств и собственного капитала		4,786,009,713	3,825,271,496

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентное вознаграждение полученное	309,876,247	310,116,156
Процентное вознаграждение выплаченное	(168,565,864)	(153,585,156)
Комиссионное вознаграждение полученное	4,523,254	143,678
Комиссионное вознаграждение выплаченное	(832,897)	(607,457)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	3,438,106	4,212,117
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	346,305	18,667
Прочие поступления, нетто	113,202	29,689
Общие административные платежи	(8,023,773)	(6,568,483)
	140,874,580	153,759,211
Уменьшение/(увеличение) операционных активов		
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	28,558,078	-
Займы, выданные банкам	(16,986,271)	6,807,853
Займы, выданные клиентам	(347,259,433)	(70,070,297)
Прочие активы	3,738,670	7,614,768
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Текущие счета и вклады	(30,075,381)	(121,571,054)
Займы от Материнской компании	60,452,189	(16,144,805)
Государственные субсидии, полученные в виде дисконта по долговым ценным бумагам, выпущенным по ставке ниже рыночной (Примечание 24)	28,761,700	11,033,025
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	(81,285,696)	33,173,270
Средства, размещенные клиентами в качестве покрытия по аккредитивам	97,304,037	58,852,009
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	33,147,854	28,391,550
Прочие обязательства	3,653,024	(838,250)
(Использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(86,422,697)	91,007,280
Подоходный налог уплаченный	(39,232,340)	(39,458,902)
(Использование)/поступление потоков денежных средств от операционной деятельности	(125,655,037)	51,548,378

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Инвестиции в дочерние предприятия	(23,500,000)	(128,413,804)
Приобретение основных средств и нематериальных активов, инвестиционного имущества	(298,460)	(574,602)
Выбытие основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества	-	24,357
Приобретение долговых ценных бумаг	(1,730,882,635)	(18,395,555)
Выбытие и погашение долговых ценных бумаг	1,611,638,076	6,482,605
Дивиденды полученные	23,567,494	11,196,462
Использование денежных средств от инвестиционной деятельности	(119,475,525)	(129,680,537)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступление от выпуска акций (Примечание 27)	-	100,000,000
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг (Примечание 23)	765,841,402	70,807,059
Выкуп/погашение долговых ценных бумаг выпущенных (Примечание 23)	(247,928,764)	(100,000,000)
Дивиденды выплаченные (Примечание 27)	(90,008,990)	(17,062,443)
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	427,903,648	53,744,616
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	182,773,086	(24,387,543)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	641,798,567	670,166,552
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	43,316,086	(3,977,218)
Влияние изменений резерва под обесценение на денежные средства и их эквиваленты	-	(3,224)
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 12)	867,887,739	641,798,567

	Акционерный капитал тыс. тенге	Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг тыс. тенге	Дополнительный оплаченный капитал тыс. тенге	Нераспределенная прибыль тыс. тенге	Итого собственного капитала тыс. тенге
Остаток по состоянию на 1 января 2024 года	715,953,511	(44,907,711)	28,423,220	134,723,350	834,192,370
Прибыль за год	-	-	-	116,064,482	116,064,482
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости	-	2,781,959	-	-	2,781,959
Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	-	24,299	-	-	24,299
Всего прочего совокупного дохода	-	2,806,258	-	-	2,806,258
Общий совокупный доход за год	-	2,806,258	-	116,064,482	118,870,740
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала					
Дивиденды, объявленные и выплаченные (Примечание 27)	-	-	-	(90,008,990)	(90,008,990)
Всего операций с собственниками, отраженных в составе собственного капитала	-	-	-	(90,008,990)	(90,008,990)
Остаток на 31 декабря 2024 года	715,953,511	(42,101,453)	28,423,220	160,778,842	863,054,120

	Акционерный капитал тыс. тенге	Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг тыс. тенге	Дополнительный оплаченный капитал тыс. тенге	Нераспределенная прибыль тыс. тенге	Итого собственного капитала тыс. тенге
Остаток по состоянию на 1 января 2023 года	615,953,511	(58,145,131)	28,423,220	(16,526,926)	569,704,674
Прибыль за год	-	-	-	168,312,719	168,312,719
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости	-	13,109,533	-	-	13,109,533
Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	-	127,887	-	-	127,887
Всего прочего совокупного дохода	-	13,237,420	-	-	13,237,420
Общий совокупный доход за год	-	13,237,420	-	168,312,719	181,550,139
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала					
Акции выпущенные (Примечание 27)	100,000,000	-	-	-	100,000,000
Дивиденды, объявленные и выплаченные (Примечание 27)	-	-	-	(17,062,443)	(17,062,443)
Всего операций с собственниками, отраженных в составе собственного капитала	100,000,000	-	-	(17,062,443)	82,937,557
Остаток на 31 декабря 2023 года	715,953,511	(44,907,711)	28,423,220	134,723,350	834,192,370

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

Представленная неконсолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Банк Развития Казахстана» (далее, «Банк»).

АО «Банк Развития Казахстана» было создано в Республике Казахстан в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в значении, определенном в Гражданском кодексе Республики Казахстан. Банк был создан в 2001 году в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Банке Развития Казахстана» №178-ІІ от 25 апреля 2001 года (далее «Закон»). 18 августа 2003 года Банк прошел процедуру государственной перерегистрации в связи с изменением наименования с ЗАО «Банк Развития Казахстана» в АО «Банк Развития Казахстана». Банк осуществляет деятельность в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», Законом Республики Казахстан от 13 мая 2003 года «Об акционерных обществах», Уставом акционерного общества «Банк Развития Казахстана», утвержденным решением Правления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» № 41/14 от 24 декабря 2014 года, Меморандумом о кредитной политике акционерного общества «Банк Развития Казахстана», утвержденным решением Правления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» № 43/16 от 27 октября 2016 года, иными правовыми актами Республики Казахстан и внутренними актами Банка.

Банк является национальным институтом развития. Основной целью Банка является совершенствование и повышение эффективности государственной инвестиционной деятельности, развитие производственной инфраструктуры и обрабатывающей промышленности, содействие в привлечении внешних и внутренних инвестиций в экономику Республики Казахстан.

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, г. Астана, район Есиль, пр. Мәңгілік Ел, здание 55 А, н.п. 15.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Банк является основной (материнской) компанией двух дочерних организаций со стопроцентным участием в уставном капитале (далее, «Дочерние предприятия»).

АО «БРК-Лизинг» было учреждено 6 сентября 2005 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Во исполнение постановления Правительства Республики Казахстан от 18 августа 2020 года № 521 «О создании Фонда развития промышленности», решением Совета директоров Банка № 243-2020-14 от 21 сентября 2020 года изменено фирменное наименование АО «БРК-Лизинг» дочерняя организация акционерного общества «Банк Развития Казахстана» на АО «Фонд развития промышленности» (далее – АО «ФРП»). Основной деятельностью АО «ФРП» является осуществление лизинговых операций, реализация стратегии индустриально-инновационного развития, а также стимулирование лизинга в следующих отраслях: машиностроение, металлургия и металлообработка, химическая и фармацевтическая промышленность, производство строительных материалов, легкая и деревообрабатывающая промышленность, транспорт и складирование.

DBK Capital Structure Fund B.V. в Нидерландах (закрытая частная компания с ограниченной ответственностью) была учреждена 19 июля 2017 года. Основная деятельность DBK Capital Structure Fund B. V. заключается в принятии участия в качестве лимитированного партнера в фонде прямых инвестиций или других компаниях путем внесения денежных средств для целей последующего их инвестирования в уставные капиталы компаний в рамках финансирования инвестиционных проектов Банка и АО «ФРП».

Еврооблигации, выпущенные Банком, котируются на Лондонской фондовой бирже, Фондовой бирже Люксембурга, Венской фондовой бирже и на Казахстанской фондовой бирже (далее, «КФБ»).

(б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2012 года единственным акционером Банка являлось Акционерное общество «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее, «ФНБ «Самрук-Казына»). В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан №136 «О мерах по дальнейшему совершенствованию системы государственного управления Республики Казахстан», подписанным 10 августа 2011 года, весь пакет простых акций Банка был передан в доверительное управление Министерству индустрии и новых технологий Республики Казахстан.

В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан №571 «О некоторых мерах по оптимизации системы управления институтами развития, финансовыми организациями и развития национальной экономики», подписанным 22 мая 2013 года, весь пакет простых акций Банка и связанные с этим риски, а также контроль были переданы в оплату уставного капитала АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек». По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов единственным акционером Банка является акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (далее «Материнская компания» или «АО «НУХ «Байтерек»). Конечной контролирующей стороной является Правительство Республики Казахстан (далее, «Правительство»). Информация о сделках со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

(в) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

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

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

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

2 Принципы составления неконсолидированной финансовой отчетности**(а) Заявление о соответствии МСФО**

Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности («МСФО»).

Банк также подготовил консолидированную финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, в соответствии с МСФО, которую можно получить в зарегистрированном офисе Банка: Республика Казахстан, Z05T3E2, город Астана, район Есиль, проспект Мәңгілік Ел, здание 55 А, н.п. 15.

(б) База для оценки

Неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

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

(г) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

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

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

Информация о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения положений учетной политики и оказавших наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности, представлена в следующих примечаниях:

- установление критериев для определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому активу с момента первоначального признания, включая методологию включения прогнозной информации при оценке ожидаемых кредитных убытков – Примечание 36.

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

- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Примечание 3 и 15;
- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств – Примечание 34.

(д) Изменение сравнительных данных

Банк изменил порядок представления определенных статей в основных отчетах неконсолидированной финансовой отчетности. Представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом согласно порядку предоставления информации в текущем периоде.

Банк изменил состав прочих обязательств, выделив из них в отдельную статью средства, размещенные клиентами в качестве покрытия по аккредитивам. При этом займы от ФНБ «Самрук-Казына» включены в прочие обязательства.

Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления информации представлено в таблице ниже:

	Ранее представленные данные тыс. тенге	Изменение представления тыс. тенге	После изменений тыс. тенге
Неконсолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2023 года			
Средства, размещенные клиентами в качестве покрытия по аккредитивам	-	146,143,983	146,143,983
Займы от АО «ФНБ «Самрук-Казына»	1,595,524	(1,595,524)	-
Прочие обязательства	149,847,126	(146,143,983)	5,298,667
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года			
Средства, размещенные клиентами в качестве покрытия по аккредитивам	-	58,852,009	58,852,009
Займы от АО «ФНБ «Самрук-Казына»	(333,333)	333,333	-
Прочие обязательства	58,347,092	(59,185,342)	(838,250)

3 Анализ финансовых рисков

В данном примечании представлена информация о подверженности Банка финансовым рискам. Информация о применяемой Банком политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 28.

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

См. описание учетной политики в Примечании 36(д)(iv).

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Банк использует три критерия для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта;
- качественные признаки; и
- 30-дневный «ограничитель» просрочки.

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Банк присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества.

Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании.

Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных:

- информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о контрагентах – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы;
- информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности;
- данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов;
- запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений;
- котировки облигаций эмитентов, если эта информация доступна;
- текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности;
- фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности контрагента или его хозяйственной деятельности.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от типа продукта и контрагента, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска. Банк также использует информацию, полученную из внешних кредитных рейтинговых агентств.

Банк использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

На каждую отчетную дату Банк оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска зависит от характеристик финансового инструмента.

Критерии по определению действительности значительного увеличения кредитного риска варьируются в зависимости от портфеля и включают количественные изменения вероятности дефолта, а также качественные факторы, включая информацию о просрочке платежа.

В общем случае, кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента ее первоначального признания, если установлено, что произошло снижение внутреннего рейтинга на две и более позиций на отчетную дату.

Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное, если на это указывают качественные признаки, увязанные с процессом управления кредитным риском Банка, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям, подверженным кредитному риску, которые соответствуют определенным критериям повышенного риска. Оценка указанных качественных факторов проводится на основе профессионального суждения и с учетом соответствующего прошлого опыта.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней, за исключением долговых ценных бумаг и счетов и депозитов в банках, по которым наличие просроченной задолженности может являться событием дефолта. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен контрагенту.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительного момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей на протяжении не менее 12 месяцев после пересмотра условий, направленных на погашение валовой балансовой стоимости финансового актива в соответствии с модифицированными условиями договора.

Банк осуществляет мониторинг эффективности критериев, используемых для идентификации значительного увеличения кредитного риска посредством регулярных обзоров в целях подтверждения того, что:

- критерии способны идентифицировать значительное увеличение кредитного риска, до неисполнения кредитных обязательств;
- критерии не совпадают с моментом времени, когда наступает 30-тидневная просрочка по активу; и
- отсутствует неоправданная волатильность в норме допустимых потерь со стороны переводов между 12-месячной вероятностью дефолта (1 стадия) и продолжительной вероятностью дефолта, учитывающей весь срок кредитования контрагента (2 стадия).

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии);
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней, за исключением долговых ценных бумаг и счетов и депозитов в банках, по которым наличие просроченной задолженности может являться событием дефолта; или

- появляется вероятность того, что актив будет реструктуризован в результате банкротства заемщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту.

При оценке невыполнения обязательств со стороны контрагента, Банк рассматривает следующие показатели:

- качественные – т.е. нарушения ковенантов;
- количественные – т.е. статус просрочки или неоплата по другому обязательству того же эмитента перед Банком; и
- на основе внутренних разработанных данных и данных, полученных от внешних источников.

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Включение прогнозной информации

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Банк формулирует «базовый сценарий» будущего направления релевантных экономических переменных, а также представленный диапазон прочих вероятных прогнозных сценариев. Данный процесс задействует разработку двух или более дополнительных экономических сценариев и рассмотрение соответствующих вероятностей каждого сценария. Внешняя информация включает экономические данные и прогнозы, опубликованные правительственными органами и финансовыми органами в странах, где Банк осуществляет свою деятельность, национальными организациями, такими как Министерство национальной экономики Республики Казахстан, и Международным валютным фондом.

Базовый сценарий соответствует информации, используемой Банком для прочих целей, таких как стратегическое планирование и формирование бюджета. Другие сценарии представляют собой более оптимистичные и более пессимистичные результаты.

Банк определил и документально оформил перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. В качестве ключевого фактора определен прогноз ВВП. Учитывая отсутствие достаточной исторической базы по уровню дефолта Банк определил источником информации по экономическим сценариям данные от рейтинговых агентств. Сценарии регулярно обновляются и используются при оценке уровня кредитных рисков.

По состоянию на 31 декабря 2024 Банк обновил прогнозы систематических факторов, пересмотрел веса сценариев, используемые при оценке ожидаемых кредитных убытков, что привело к снижению значений 12-месячных вероятностей дефолта от 0.01% до 0.15% для рейтингов от «А+» до «В-» и на 2.15% для «ССС-», а также к увеличению для рейтингов «ССС+» и «ССС» от 2.6 до 3.3% в сравнении с используемыми по состоянию на 31 декабря 2023 года (в 2023 году: к снижению от 0.01% до 2.03% для всех рейтингов).

Ключевые допущения и суждения при оценке оценочного резерва под убытки по займам, выданным клиентам

Существенные допущения, используемые руководством при определении размера оценочного резерва под убытки по выданным займам, включают следующее:

- PD 12 месяцев по заемщикам, относящимся к Стадии 1 кредитного качества, составил 0.1%-6.6%, уровень PD lifetime, относящийся к Стадии 2 кредитного качества, составил 0.2%-16.4%;
- средневзвешенный уровень LGD по заемщикам в Стадии 1 и Стадии 2 составил 45.3%.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 36(д)(iii).

Если условия финансового актива изменяются, и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Когда модификация условий кредита приводит к прекращению его признания, вновь признанный кредит относится к Стадии 1 (при условии, что он не является кредитно-обесцененным на дату признания).

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Банком на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов).

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Банка по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной.

Контрагенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD, величину EAD и на фактор дисконтирования.

Методология оценки показателей PD описана выше в разделе «Создание временной структуры вероятности дефолта».

Банк оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, степень старшинства требования, отрасль, в которой контрагент осуществляет свою деятельность, и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива.

Показатели LGD корректируются с учетом различных экономических сценариев и, применительно к кредитам, обеспеченным залогами, – с учетом возможных изменений цен на залоговые обеспечения. Они рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта.

Данный показатель, в основном, рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора и в результате амортизации. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость на момент дефолта. Для обязательств по предоставлению займов величина EAD представляет собой ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов.

В целях обеспечения адекватной оценки уровня потерь при дефолте Банк рассматривает также следующие категории LGD:

коэффициент LGD составляет 0%, если контрагентом выступает Правительство;

коэффициент LGD составляет 70%, если контрагентом выступает банк или другой финансовый институт; и

в отношении прочих контрагентов по долговым ценным бумагам коэффициент LGD учитывает исследования Moody's о ставках возмещения согласно уровню внешнего рейтинга контрагента. Коэффициенты LGD подлежат пересчету по мере публикации обновленных исследований.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, отнесенных к Стадии 1, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления кредитным риском Банк рассматривает более длительный период.

Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать принятые на себя обязательства по предоставлению займа.

В отношении портфелей, по которым у Банка отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников.

Примеры портфелей, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

	Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 г. тыс. тенге	Сравнительная информация из внешних источников	
		Показатель PD	Показатель LGD
Денежные средства и их эквиваленты	867,887,739	Статистика дефолтов S&P	70%
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	48,671,691	Статистика дефолтов S&P	70%
Займы, выданные банкам	117,658,247	Статистика дефолтов S&P	70%-100%
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (1 и 2 стадия кредитного риска)	2,518,107,247	Статистика дефолтов S&P	Применяется индивидуальный подход согласно внутренним моделям LGD, разработанным S&P
Долговые ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход, где контрагентом является Правительство Республики Казахстан либо других стран	580,760,450	Статистика дефолтов S&P	до 5%
Прочие долговые ценные бумаги	32,712,323	Статистика дефолтов S&P	Статистика возмещения Moody's

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости. По обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии суммы в таблице отражают суммы принятых обязательств и выданных гарантий, соответственно.

Пояснение терминов «12-месячные ожидаемые кредитные убытки», «ожидаемые кредитные убытки за весь срок» и «кредитно-обесцененные финансовые активы» приведено в Примечании 36 (д)(iv).

	31 декабря 2024 г.			
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Денежные средства и их эквиваленты				
<i>Внешние кредитные рейтинги:</i>				
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	17,991,794	-	-	17,991,794
- с кредитным рейтингом от A- до A+	235,652,631	-	-	235,652,631
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	91,200,931	-	-	91,200,931
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	8,430,064	-	-	8,430,064
- без рейтинга*	514,612,319	-	-	514,612,319
Итого денежные средства и их эквиваленты	867,887,739	-	-	867,887,739

*Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 декабря 2024 года, не имеющие рейтинга, включают суммы к получению по договорам «обратного РЕПО», заключенным на КФБ, в размере 514,612,319 тыс. тенге под залог казначейских обязательств Министерства финансов Республики Казахстан и облигаций АО «Казахстанский фонд устойчивости» и Евразийского Банка Развития, а также нот Национального Банка Республики Казахстан (Примечание 12).

	31 декабря 2023 г.			
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Денежные средства и их эквиваленты				
<i>Внешние кредитные рейтинги:</i>				
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	14,842,648	-	-	14,842,648
- с кредитным рейтингом от A- до A+	165,011,975	-	-	165,011,975
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	344,282,370	-	-	344,282,370
- без рейтинга*	117,661,574	-	-	117,661,574
Итого денежные средства и их эквиваленты	641,798,567	-	-	641,798,567

* Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 декабря 2023 года, не имеющие рейтинга, включают суммы к получению по договорам «обратного РЕПО», заключенным на КФБ, в размере 117,661,574 тыс. тенге под залог казначейских обязательств Министерства финансов Республики Казахстан, и облигаций АО «Казахстанский фонд устойчивости» (Примечание 12).

	31 декабря 2024 г.			
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах				
<i>Внешние кредитные рейтинги:</i>				
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	1,595,436	-	-	1,595,436
- с кредитным рейтингом от В- до В+	-	50,076,389	-	50,076,389
	1,595,436	50,076,389	-	51,671,825
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(3,000,134)	-	(3,000,134)
Итого счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	1,595,436	47,076,255	-	48,671,691

	31 декабря 2023 г.			
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах				
<i>Внешние кредитные рейтинги:</i>				
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	80,133,333	-	-	80,133,333
	80,133,333	-	-	80,133,333
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(87,744)	-	-	(87,744)
Итого счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	80,045,589	-	-	80,045,589

	31 декабря 2024 г.				
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно- обесценен- ные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Займы, выданные банкам					
<i>Внешние кредитные рейтинги:</i>					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	78,173,368	-	-	-	78,173,368
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+*	35,054,624	-	-	2,266,489	37,321,113
- с кредитным рейтингом от В- до В+	1,155,964	1,565,388	-	-	2,721,352
- без рейтинга	-	-	3,604,665	-	3,604,665
	114,383,956	1,565,388	3,604,665	2,266,489	121,820,498
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(371,547)	(186,039)	(3,604,665)	-	(4,162,251)
Итого займы, выданные банкам	114,012,409	1,379,349	-	2,266,489	117,658,247

* в данную категорию включен заем валовой балансовой стоимостью 34,391,281 тыс. тенге, выданный банку, у которого отсутствует внешний кредитный рейтинг. Банк определил данный заем в категорию от «ВВВ- до ВВВ+», используя внешний кредитный рейтинг ВВВ-конечного заемщика, получившего данные средства. В случае дефолта конечного заемщика, права требования по займу, выданному банком конечному заемщику, переходят к Банку в счет погашения обязательств по займу банка перед Банком.

31 декабря 2023 г.

	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно- обесценен- ные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Займы, выданные банкам					
<i>Внешние кредитные рейтинги:</i>					
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	40,927,891	-	-	-	40,927,891
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	66,574,253	-	-	2,034,156	68,608,409
- с кредитным рейтингом от B- до B+	-	1,487,656	-	-	1,487,656
- без рейтинга	-	-	3,663,704	-	3,663,704
	107,502,144	1,487,656	3,663,704	2,034,156	114,687,660
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(364,123)	(277,247)	(3,663,704)	-	(4,305,074)
Итого займы, выданные банкам	107,138,021	1,210,409	-	2,034,156	110,382,586

* в данную категорию включен заем валовой балансовой стоимостью 39,408,665 тыс. тенге, выданный банку, у которого внешний кредитный рейтинг S&P BBB-. Банк определил данный заем в категорию от «BB- до BB+», используя внешний кредитный рейтинг BB конечного заемщика, получившего данные средства. В случае дефолта конечного заемщика, права требования по займу, выданному банком конечному заемщику, переходят к Банку в счет погашения обязательств по займу банка перед Банком.

31 декабря 2024 г.					
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно- обесценен- ные при первоначальном признании тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
<i>Внешние кредитные рейтинги:</i>					
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	870,829,495	30,031,963	-	-	900,861,458
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	35,662,605	-	-	-	35,662,605
- с кредитным рейтингом от B- до B+	4,635,759	-	-	-	4,635,759
<i>Внутренние кредитные рейтинги:</i>					
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	5,546,776	-	-	-	5,546,776
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	952,911,599	2,975,877	-	-	955,887,476
- с кредитным рейтингом от B- до B+	501,015,094	100,090,232	-	11,915,216	613,020,542
- с кредитным рейтингом от CCC- до CCC+	-	48,606,046	82,080,867	171,623	130,858,536
- с кредитным рейтингом D	-	-	156,882,790	2,884,367	159,767,157
- не имеющие рейтинга	2,227	-	-	-	2,227
	2,370,603,555	181,704,118	238,963,657	14,971,206	2,806,242,536
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(16,420,789)	(17,779,637)	(148,611,755)	(2,884,367)	(185,696,548)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	2,354,182,766	163,924,481	90,351,902	12,086,839	2,620,545,988

31 декабря 2023 г.

	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно- обесценен- ные при первоначальном признании тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
<i>Внешние кредитные рейтинги:</i>					
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	127,496,014	-	-	-	127,496,014
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	524,315,237	-	-	-	524,315,237
- с кредитным рейтингом от B- до B+	2,039,718	-	-	-	2,039,718
<i>Внутренние кредитные рейтинги:</i>					
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	65,301,286	-	-	-	65,301,286
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	652,289,863	-	-	-	652,289,863
- с кредитным рейтингом от B- до B+	558,316,083	15,171,820	-	3,223,564	576,711,467
- с кредитным рейтингом от CCC- до CCC+	-	119,652,694	-	10,540,108	130,192,802
- с кредитным рейтингом D	-	-	191,031,689	2,889,588	193,921,277
- не имеющие рейтинга	15,008	-	-	-	15,008
	1,929,773,209	134,824,514	191,031,689	16,653,260	2,272,282,672
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11,431,919)	(50,424,995)	(105,259,413)	(2,889,588)	(170,005,915)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,918,341,290	84,399,519	85,772,276	13,763,672	2,102,276,757

31 декабря 2024 г.					
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно- обесценен- ные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>					
<i>Внешние кредитные рейтинги:</i>					
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	295,199,062	-	-		295,199,062
- с кредитным рейтингом от A- до A+	145,411,363	-	-	-	145,411,363
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	146,958,625	-	-	-	146,958,625
	587,569,050	-	-	-	587,569,050
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6,270)	-	-	-	(6,270)
Валовая балансовая стоимость	636,915,950	-	-	-	636,915,950
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	587,569,050	-	-	-	587,569,050

31 декабря 2023 г.

	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно- обесценен- ные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>					
<i>Внешние кредитные рейтинги:</i>					
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	126,073,390	-	-	-	126,073,390
- с кредитным рейтингом от A- до A+	126,399,616	-	-	-	126,399,616
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	134,435,567	-	-	-	134,435,567
	386,908,573	-	-	-	386,908,573
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(9,828)	-	-	-	(9,828)
Валовая балансовая стоимость	432,476,292	-	-	-	432,476,292
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	386,908,573	-	-	-	386,908,573

31 декабря 2024 г.					
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно- обесценен- ные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости					
<i>Внешние кредитные рейтинги:</i>					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	24,809,726	-	-	-	24,809,726
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	-	-	2,511,716	2,511,716
	24,809,726	-	-	2,511,716	27,321,442
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(9,316)	-	-	(1,408,406)	(1,417,722)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	24,800,410	-	-	1,103,310	25,903,720

31 декабря 2023 г.					
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно- обесценен- ные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости					
<i>Внешние кредитные рейтинги:</i>					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	23,253,855	-	-	-	23,253,855
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	-	-	2,341,461	2,341,461
- с кредитным рейтингом от В- до В+	4,367,724	-	-	-	4,367,724
	27,621,579	-	-	2,341,461	29,963,040
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(102,613)	-	-	(1,408,406)	(1,511,019)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	27,518,966	-	-	933,055	28,452,021

	31 декабря 2024 г.			
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Обязательства по предоставлению займов				
<i>Внешние кредитные рейтинги:</i>				
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	94,273,989	-	-	94,273,989
<i>Внутренние кредитные рейтинги:</i>				
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	81,110,338	-	-	81,110,338
- с кредитным рейтингом от В- до В+	169,114,829	-	-	169,114,829
	344,499,156	-	-	344,499,156
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(491,614)	-	-	(491,614)

	31 декабря 2023 г.				
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Обязательства по предоставлению займов					
<i>Внутренние кредитные рейтинги:</i>					
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	21,463,121	-	-	-	21,463,121
- с кредитным рейтингом от В- до В+	142,325,976	-	-	-	142,325,976
Итого обязательства по предоставлению займов	163,789,097	-	-	-	163,789,097
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(285,523)	-	-	-	(285,523)

31 декабря 2024 г.

	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно- обесценен- ные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Договоры финансовой гарантии					
<i>Внешние кредитные рейтинги:</i>					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	230,047,708	99,195,760	-	-	329,243,468
<i>Внутренние кредитные рейтинги:</i>					
- с кредитным рейтингом от В- до В+	326,093,100	-	-	-	326,093,100
Итого договоры финансовой гарантии	556,140,808	99,195,760	-	-	655,336,568
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10,378,522)	(147,756)	-	-	(10,526,278)

31 декабря 2023 г.

	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно- обесценен- ные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Договоры финансовой гарантии					
<i>Внешние кредитные рейтинги:</i>					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	140,379,802	-	-	-	140,379,802
<i>Внутренние кредитные рейтинги:</i>					
- с кредитным рейтингом от В- до В+	52,812,374	-	-	-	52,812,374
Итого договоры финансовой гарантии	193,192,176	-	-	-	193,192,176
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(274,890)	-	-	-	(274,890)

В следующей таблице представлена информация о просрочке займов, выданных клиентам, в разрезе стадий кредитного качества.

31 декабря 2024 г.					
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно- обесценен- ные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- Непросроченные	2,370,603,555	181,704,118	193,094,947	12,086,839	2,757,489,459
- Просроченные на срок 1-30 дней	-	-	1,125,693	-	1,125,693
- Просроченные на срок 31-90 дней	-	-	44,743,017	-	44,743,017
- Просроченные на срок более 1 года	-	-	-	2,884,367	2,884,367
	2,370,603,555	181,704,118	238,963,657	14,971,206	2,806,242,536
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(16,420,789)	(17,779,637)	(148,611,755)	(2,884,367)	(185,696,548)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	2,354,182,766	163,924,481	90,351,902	12,086,839	2,620,545,988
31 декабря 2023 г.					
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Кредитно- обесценен- ные при первоначальном признании тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- Непросроченные	1,929,773,209	134,824,514	142,195,395	13,763,672	2,220,556,790
- Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	48,836,294	-	48,836,294
- Просроченные на срок более 1 года	-	-	-	2,889,588	2,889,588
	1,929,773,209	134,824,514	191,031,689	16,653,260	2,272,282,672
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11,431,919)	(50,424,995)	(105,259,413)	(2,889,588)	(170,005,915)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,918,341,290	84,399,519	85,772,276	13,763,672	2,102,276,757

4 Чистый процентный доход

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	251,803,035	221,209,255
Сделки «обратного РЕПО»	55,516,349	83,533,254
Займы, выданные банкам	13,070,462	11,932,678
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9,407,057	7,185,502
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	6,011,684	8,111,111
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением сделок «обратного РЕПО»	4,587,522	2,898,326
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4,277,302	2,869,181
Прочие финансовые активы	1,018,141	1,219,475
	345,691,552	338,958,782
Прочие процентные доходы		
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15,119,521	13,738,561
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	145,661	168,873
	15,265,182	13,907,434
Процентные расходы		
Долговые ценные бумаги выпущенные	(124,272,253)	(105,652,294)
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	(53,682,853)	(52,755,354)
Займы от Материнской компании	(27,410,268)	(27,844,734)
Субординированный долг	(8,985,051)	(8,419,849)
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	(7,529,548)	(365,635)
Текущие счета и вклады	(721,463)	(3,524,297)
Прочие обязательства	(110,220)	(123,977)
	(222,711,656)	(198,686,140)

5 Чистый комиссионный доход

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Комиссионные доходы		
Комиссионные доходы по выданным гарантиям	9,103,559	818,267
Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	556,627	370,130
Комиссионные доходы по аккредитивам	35,872	20,796
	9,696,058	1,209,193
Комиссионные расходы		
Услуги профессиональных участников рынка ценных бумаг	(477,110)	(548,953)
Комиссионные расходы по выкупу еврооблигаций	(134,212)	(744)
Комиссионные расходы по гарантиям	(45,876)	(46,898)
Кастодиальные услуги	(28,785)	(25,523)
Комиссионные расходы по привлеченным займам	(23,178)	(21,746)
Расходы по обслуживанию аккредитивов	(14,967)	(5,820)
Прочие комиссионные расходы	(14,834)	(3,268)
Комиссионные расходы по переводным и расчетным операциям	(9,068)	(8,235)
	(748,030)	(661,187)
Чистый комиссионный доход	8,948,028	548,006

Чистые комиссионные доходы включают доходы в сумме 9,671,319 тыс. тенге (2023 год: 1,178,633 тыс. тенге), относящиеся к финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Данные суммы исключают суммы, принятые в расчет при определении эффективной процентной ставки по таким финансовым активам.

Активы и обязательства по договорам

В следующей таблице представлена информация о дебиторской задолженности и обязательствах по договорам с клиентами.

тыс. тенге	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Дебиторская задолженность, которая включена в состав «прочих активов»	6,175,359	1,022,538
Обязательства по договору, которые включены в состав «прочих обязательств»	66,807	49,957

Обязанности к исполнению и политика в отношении признания выручки

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

Банк предоставляет услуги, связанные с предоставлением финансовых гарантий и аккредитивов. Вознаграждение за выдачу гарантий взимается ежеквартально. Выручка признается Банком на протяжении времени по мере оказания соответствующих услуг.

6 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Курсовые разницы, нетто	1,474,913	(1,033,118)
Дилинговые операции, нетто	3,654,805	4,212,117
	5,129,718	3,178,999

7 Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Нереализованная прибыль/(нереализованный убыток) от переоценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Займы, выданные клиентам	2,266,578	2,809,693
Долговые ценные бумаги	(1,154,981)	(163,332)
Реализованная прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые ценные бумаги	1,121,002	219,786
	2,232,599	2,866,147

8 Прочие расходы, нетто

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Прочий доход от использования государственных субсидий (Примечание 24)	37,224,821	45,365,751
Доходы в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	2,059,042	1,579,700
Доход от прекращения признания оценочного обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной	610,328	872,166
Доход от сдачи имущества в аренду	250,719	203,874
Штрафы и пени полученные	104,512	468,105
Расходы, возникающие при первоначальном признании прочих активов	(736,633)	-
Расход от досрочного погашения привлеченных займов	(1,713,870)	(2,912,957)
Расход от модификации условий финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(2,755,830)	(1,410,856)
Расходы, возникающие при первоначальном признании займов клиентам	(12,232,188)	(22,127,760)
Расход по оценке обязательств по предоставлению займов по ставке ниже рыночной (Примечание 30)	(13,907,134)	(27,662,506)
Расходы, возникающие при первоначальном признании займов банкам	(17,961,007)	(536,457)
Доход в результате существенной модификации прочих финансовых активов	-	2,095,641
Доходы от первоначального признания привлеченных долговых обязательств	-	334,520
Иные доходы	457,210	511,696
	(8,600,030)	(3,219,083)

Прочий доход от использования государственных субсидий был признан в качестве дохода по результатам выполнения условий соответствующих государственных программ в размере 37,224,821 тыс. тенге (Примечание 24) (в 2023 году: 45,365,751 тыс. тенге).

В течение 2024 года расход при первоначальном признании займов, выданных банкам, возник при выдаче займов с номинальной ставкой от 1% до 2% годовых, рыночные ставки по которым составляли от 15.78% до 15.82% годовых (в течение 2023 года: с номинальной ставкой 2% годовых, рыночные ставки по которым составляли 14.61%).

В течение 2024 года расход при первоначальном признании займов, выданных клиентам, возник при выдаче займов с номинальной ставкой от 6.69% до 15.00% годовых, рыночные ставки по которым составляли от 14.08% до 21.23% годовых (в течение 2023 года: с номинальной ставкой от 9.54% до 14.40% годовых, рыночные ставки по которым составляли от 14.81% до 17.09%).

9 Убытки от обесценения

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г. тыс. тенге
(Формирование)/восстановление убытков от обесценения долговых финансовых активов		
Займы, выданные клиентам (Примечание 15)	(7,678,062)	41,700,522
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	(2,912,390)	73,518
Прочие финансовые активы (Примечание 19)	1,065,345	1,077,300
Займы, выданные банкам (Примечание 14)	142,823	681,030
Долговые ценные бумаги	97,436	(73,879)
Денежные средства и их эквиваленты	-	(3,224)
	(9,284,848)	43,455,267
(Формирование)/восстановление убытков от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии		
Договора финансовой гарантии	(9,551,856)	(274,890)
Обязательства по предоставлению займов	146,288	646,410
	(9,405,568)	371,520

10 Общие административные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Затраты на персонал, включая налоги и другие обязательные платежи	(5,037,731)	(4,427,702)
Обслуживание и ремонт основных средств	(1,069,781)	(807,543)
Налоги, отличные от подоходного налога	(629,122)	(352,891)
Прочие профессиональные услуги	(453,281)	(351,832)
Амортизация нематериальных активов	(345,802)	(409,875)
Информационные услуги	(331,052)	(274,993)
Расходы на рекламу и маркетинг	(298,416)	(59,608)
Износ основных средств и инвестиционного имущества	(236,328)	(244,642)
Расходы на содержание совета директоров	(234,383)	(232,295)
Командировочные расходы	(161,326)	(117,880)
Аудиторские услуги	(145,859)	(88,780)
Рейтинговые услуги	(139,764)	(160,986)
Консультационные услуги	(136,455)	(98,804)
Услуги связи	(134,610)	(128,912)
Подготовка кадров и повышение квалификации	(82,085)	(91,546)
Транспортные услуги	(65,864)	(57,028)
Членские взносы	(22,207)	(12,404)
Материалы	(16,361)	(12,925)
Расходы на благотворительные цели и спонсорскую помощь	(14,722)	(24,330)
Прочие расходы	(20,677)	(31,263)
	(9,575,826)	(7,986,239)

В составе статьи «Консультационные услуги» за 2024 год включены расходы по услугам, оказанным связанными с аудитором Банка компаниями за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, в размере 8,000 тыс. тенге (2023 год: 18,400 тыс. тенге).

11 Расход по подоходному налогу

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный период	(30,360,216)	(36,117,684)
Подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	34,728	1,809,038
	(30,325,488)	(34,308,646)
Экономия по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	2,501,792	126,380
	2,501,792	126,380
Всего расхода по подоходному налогу	(27,823,696)	(34,182,266)

Применимая ставка текущего и отложенного налога для Банка составляет 20% (2023 год: 20%).

Расчет эффективной ставки подоходного налога

	За год, закон- чившийся 31 декабря 2024 г.		За год, закон- чившийся 31 декабря 2023 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	143,888,178	100	202,494,985	100
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	(28,777,636)	(20)	(40,498,997)	(20)
Прочие необлагаемые доходы	543,844	-	346,093	-
Необлагаемый доход от ценных бумаг	1,547,808	1	1,520,486	1
(Невычитаемый убыток от обесценения)/ необлагаемый доход от восстановления резервов	(5,953,313)	(4)	2,079,175	1
Необлагаемый доход от переоценки займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67,374	-	561,939	-
Подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	34,728	-	1,809,038	1
Необлагаемый доход в виде дивидендов	4,713,499	3	-	-
	(27,823,696)	(19)	(34,182,266)	(17)

12 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты на конец финансового года, отраженные в неконсолидированном отчете о движении денежных средств, представлены следующими статьями:

	31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Вклады до востребования		
Национальный Банк Республики Казахстан	1,839,439	25,821,375
Итого вкладов до востребования	1,839,439	25,821,375
Денежные средства на текущих банковских счетах		
Национальный Банк Республики Казахстан	79,957,106	315,254,811
<i>Прочие банки</i>		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	17,991,794	14,842,648
- с кредитным рейтингом от A- до A+	235,652,631	165,011,975
- с кредитным рейтингом от BVB- до BVB+	9,404,386	3,206,184
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	8,430,064	-
Итого денежных средств на текущих банковских счетах	351,435,981	498,315,618
Сделки «обратного РЕПО» с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	514,612,319	117,661,574
Итого денежных средств и их эквивалентов	867,887,739	641,798,567

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк имел заключенные договоры обратного РЕПО на КФБ. Предметом данных договоров являются казначейские обязательства, выпущенные Правительством Республики Казахстан, облигации АО «Казахстанский фонд устойчивости», Евразийского Банка Развития и ноты Национального Банка Республики Казахстан. Балансовая стоимость договоров и справедливая стоимость заложенных ценных бумаг составила 514,612,319 тыс. тенге и 515,571,400 тыс. тенге, соответственно (2023 год: Банк имел заключенные договоры обратного РЕПО на КФБ, предметом данных договоров являются казначейские обязательства, выпущенные Правительством Республики Казахстан, и облигации АО «Казахстанский фонд устойчивости»). Балансовая стоимость договоров и справедливая стоимость заложенных ценных бумаг составила 117,661,574 тыс. тенге и 117,588,542 тыс. тенге, соответственно).

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard&Poor's» или аналогичными стандартами других рейтинговых агентств. Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными.

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк не имел остатки (31 декабря 2023 года: один банк), сумма которых превышала 10% собственного капитала. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2023 года составлял 341,076,186 тыс. тенге.

Данная таблица основана на рейтингах, присвоенных агентством «Standard&Poor's», или рейтингах, присвоенных другими рейтинговыми агентствами, но конвертированных по шкале агентства «Standard&Poor's».

13 Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах

	31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Счета и вклады в банках		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	1,595,436	-
с кредитным рейтингом от B- до B+	50,076,389	80,133,333
Итого счетов и вкладов в банках и прочих финансовых институтах, до вычета резерва под обесценение	51,671,825	80,133,333
Оценочный резерв под убытки	(3,000,134)	(87,744)
Итого обесценение счетов и вкладов в банках и прочих финансовых институтах, за вычетом оценочного резерва под убытки	48,671,691	80,045,589

Данная таблица основана на рейтингах, присвоенных агентством «Standard&Poor's», или рейтингах, присвоенных другими рейтинговыми агентствами, но конвертированных по шкале агентства «Standard&Poor's».

В феврале 2024 года погашен вклад в размере 80,000,000 тыс. тенге, из которых 50,000,000 тыс. тенге размещено во вклад сроком на 3 (три) года под плавающую ставку с привязкой к базовой ставке Национального Банка Республики Казахстан/

Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк не имел остатки, сумма которых превышала 10% собственного капитала (в 2023 году Банк не имел остатки, сумма которых превышала 10% собственного капитала).

14 Займы, выданные банкам

	31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Займы, выданные банкам		
Валовая балансовая стоимость	121,820,498	114,687,660
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4,162,251)	(4,305,074)
	117,658,247	110,382,586

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Банк не имел остатки по займам, выданным банкам, которые превышали 10% собственного капитала.

Анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки займов, выданных банкам

Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам, выданным банкам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.			
	Стадия 1 тыс. тенге	Стадия 2 тыс. тенге	Стадия 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Сальдо на начало отчетного периода	(364,123)	(277,247)	(3,663,704)	(4,305,074)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(234,782)	-	-	(234,782)
Чистое восстановление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	227,358	91,208	59,939	377,605
Сальдо на конец отчетного периода	(371,547)	(186,039)	(3,604,665)	(4,162,251)

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.			
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки тыс. тенге	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными тыс. тенге	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Сальдо на начало отчетного периода	(880,064)	(423,430)	(3,682,610)	(4,986,104)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(352)	-	-	(352)
Чистое восстановление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	516,293	146,183	18,906	681,382
Сальдо на конец отчетного периода	(364,123)	(277,247)	(3,663,704)	(4,305,074)

15 Займы, выданные клиентам

	31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Займы корпоративным клиентам	2,806,240,309	2,272,267,664
Ипотечные займы	2,227	15,008
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	2,806,242,536	2,272,282,672
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(185,696,548)	(170,005,915)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	2,620,545,988	2,102,276,757
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	111,920,604	114,724,859
Итого займы, выданные клиентам	2,732,466,592	2,217,001,616

Займы, выданные клиентам, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, не являются просроченными.

Анализ изменения оценочного резерва под убытки займов, выданных клиентам

Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки тыс. тенге	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными тыс. тенге	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными тыс. тенге	Кредитно- обесценен- ные при первоначальном признании тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Сальдо на начало отчетного периода	(11,431,919)	(50,424,995)	(105,259,413)	(2,889,588)	(170,005,915)
Перевод в Стадию 1	(62,764)	62,764	-	-	-
Перевод в Стадию 2	2,025,107	(9,001,001)	6,975,894	-	-
Перевод в Стадию 3	-	70,759,473	(70,759,473)	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(12,178,706)	-	-	-	(12,178,706)
Чистое восстановление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	5,893,163	(28,967,944)	27,559,362	16,063	4,500,644
Восстановление	-	-	-	(10,842)	(10,842)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости оценочных кредитных убытков	-	-	(4,806,417)	-	(4,806,417)
Эффект от изменения валютных курсов	(665,670)	(207,934)	(2,321,708)	-	(3,195,312)
Сальдо на конец отчетного периода	(16,420,789)	(17,779,637)	(148,611,755)	(2,884,367)	(185,696,548)
	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки тыс. тенге	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными тыс. тенге	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными тыс. тенге	Кредитно- обесценен- ные при первоначальном признании тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Сальдо на начало отчетного периода	(17,301,147)	(49,058,058)	(128,563,781)	(3,172,021)	(198,095,007)
Перевод в Стадию 1	(1,006,622)	1,006,622	-	-	-
Перевод в Стадию 2	3,452,016	(6,173,193)	2,721,177	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(4,079,889)	-	-	-	(4,079,889)
Чистое восстановление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	7,365,736	3,790,264	28,571,302	6,053,109	45,780,411
Списание/(восстановление)	-	-	-	(5,770,676)	(5,770,676)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости оценочных кредитных убытков	-	-	(8,550,660)	-	(8,550,660)
Эффект от изменения валютных курсов	137,987	9,370	562,549	-	709,906
Сальдо на конец отчетного периода	(11,431,919)	(50,424,995)	(105,259,413)	(2,889,588)	(170,005,915)

Анализ изменения валовой балансовой стоимости

Далее поясняется, каким образом значительные изменения валовой балансовой стоимости займов, выданных клиентам, способствовали изменению оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Большой объем займов, выданных клиентам в течение 2024 года, обусловил рост валовой балансовой стоимости на 1,317,031,220 тыс. тенге (в течение 2023 года: 742,208,546 тыс. тенге). Соответствующее увеличение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, составило 12,178,706 тыс. тенге (в течение 2023 года: 4,079,889 тыс. тенге).

В течение 2024 года перевод займов, выданных клиентам, из Стадии 1 в Стадию 2 с валовой балансовой стоимостью в размере 124,914,387 тыс. тенге (в течение 2023 года: 38,058,882 тыс. тенге) привел к увеличению оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 8,961,351 тыс. тенге (в течение 2023 года: 7,670,437 тыс. тенге).

В течение 2024 года перевод займов, выданных клиентам, из Стадии 2 в Стадию 3 с валовой балансовой стоимостью в размере 103,624,710 тыс. тенге (в течение 2023 года: переводы отсутствовали) привел к увеличению оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 2,823,032 тыс. тенге.

Анализ обеспечения

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам (за вычетом оценочного резерва под убытки), по типам обеспечения:

	Балансовая стоимость займов, выданных клиентам тыс. тенге	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного в течение отчетного периода тыс. тенге	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного до отчетного периода тыс. тенге
31 декабря 2024 г.			
Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)			
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от В- до ВВВ+)	678,798,071	-	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от С- до ССС+)	12,809,970		
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющих рейтинга)	33,280,242	-	-
Гарантии Правительства	130,336,559	130,336,559	-
Транспортные средства	4,145,975	363,086	3,782,889
Недвижимость	232,903,563	96,246,511	136,657,052
Оборудование	54,254,874	-	54,254,874
Товары в обороте	5,399,846	-	5,399,846
Акции, доли	277,720,844	-	277,720,844
Договоры страхования	61,594,243	-	-
Будущие активы	176,907,112	22,379,791	154,527,321
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	686,031,467	-	-
Итого стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	2,354,182,766	249,325,947	632,342,826

Стадия 2 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными)

Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от В- до ВВВ+)	29,696,277	-	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	2,888,336	-	-

	Балансовая стоимость займов, выданных клиентам тыс. тенге	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного в течение отчетного периода тыс. тенге	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного до отчетного периода тыс. тенге
31 декабря 2024 г.			
Транспортные средства	177,677	-	177,677
Недвижимость	22,509,373	243,263	22,266,110
Товары в обороте	12,931	12,931	-
Договоры страхования	45,452,941	-	-
Будущие активы	63,186,946	1,725,041	61,461,905
Итого стадия 2 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными)	163,924,481	1,981,235	83,905,692
Стадия 3 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными)			
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от В- до ВВВ+)	36,826,001	-	-
Транспортные средства	242,787	-	242,787
Недвижимость	49,696,948	-	49,696,948
Оборудование	248,910	-	248,910
Акции, доли	2,985,654	-	2,985,654
Договоры страхования	351,602	-	-
Итого стадия 3 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными)	90,351,902	-	53,174,299
РОСІ-активы			
Транспортные средства	171,623	-	171,623
Недвижимость	11,915,216	-	11,915,216
Итого РОСІ-активы	12,086,839	-	12,086,839
	Балансовая стоимость займов, выданных клиентам тыс. тенге	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного в течение отчетного периода тыс. тенге	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного до отчетного периода тыс. тенге
31 декабря 2023 г.			
Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)			
Денежные средства и вклады	3,084	-	3,084
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от В- до ВВВ+)	190,387,698	-	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющих рейтинга)	268,508,454	-	-
Гарантии Правительства	2,843,147	2,843,147	-
Транспортные средства	5,844,207	230,752	5,613,455
Недвижимость	201,036,142	60,906,904	140,129,238
Оборудование	50,070,490	13,727,523	36,342,967
Товары в обороте	4,585,192	4,585,192	-
Акции, доли	317,029,934	112,123,165	204,906,769
Договоры страхования	117,979,885	-	-
Будущие активы	260,840,621	45,888,686	214,951,935
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	499,212,436	-	-
Итого стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	1,918,341,290	240,305,369	601,947,448

	Балансовая стоимость займов, выданных клиентам тыс. тенге	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного в течение отчетного периода тыс. тенге	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного до отчетного периода тыс. тенге
31 декабря 2023 г.			
Стадия 2 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными)			
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	17,577,164	-	-
Транспортные средства	177,677	-	177,677
Недвижимость	54,279,625	-	54,279,625
Оборудование	3,032,827	-	3,032,827
Акции, доли	9,332,226	-	9,332,226
Итого стадия 2 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными)	84,399,519	-	66,822,355
Стадия 3 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными)			
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от В- до ВВВ+)	49,950,593	-	-
Транспортные средства	254,356	-	254,356
Недвижимость	35,567,327	3,063,499	32,503,828
Итого стадия 3 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными)	85,772,276	3,063,499	32,758,184
РОСІ-активы			
Транспортные средства	1,243,598	1,052,788	190,810
Недвижимость	12,520,074	-	12,520,074
Итого РОСІ-активы	13,763,672	1,052,788	12,710,884

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения. По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Поручительства, полученные от физических лиц, например акционеров заемщиков, не учитываются при оценке обесценения.

Возможность взыскания займов, не являющихся кредитно-обесцененными, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Банк не всегда производит оценку стоимости обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

Анализ займов по отраслям экономики

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

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Финансовые услуги	686,031,467	499,113,451
Горнодобывающая промышленность	552,324,267	249,544,165
Металлургическая промышленность	435,180,775	514,197,713
Производство продуктов нефтепереработки	296,422,241	334,488,408
Производство продуктов питания	157,225,544	109,836,831
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	147,524,432	156,081,561
Строительство дорог	127,669,540	-
Машиностроение	87,031,800	99,013,816
Химическая промышленность	79,930,144	66,314,578
Транспорт и складирование	59,978,025	60,155,566
Производство строительных материалов	27,049,991	26,173,203
Сельское хозяйство	23,281,965	19,480,157
Информация и связь	22,651,403	30,900,630
Услуги по проживанию и питанию	15,490,673	25,146,792
Искусство, развлечение и отдых	12,436,186	24,720,956
Текстильное производство	2,238,139	1,833,789
Итого займов, выданных клиентам	2,732,466,592	2,217,001,616

Существенные кредитные риски

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Банка было пять заемщиков (31 декабря 2023 года: пять), задолженность по займам каждого из которых составляла более 10% собственного капитала. Чистая балансовая стоимость указанных займов по состоянию на 31 декабря 2024 года составила 1,775,896,118 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 1,201,531,703 тыс. тенге) при этом 46% данных займов выданы заемщикам с внешним рейтингами, находящимся в диапазоне от ВВВ- до ВВВ+, 44% данных займов выданы заемщикам с внутренними кредитными рейтингами в категории от ВВ- до ВВ+ и 10% с внутренним кредитным рейтингом В- (31 декабря 2023 года: 82% данных займов выданы заемщикам с внутренними кредитными рейтингами, находящимся в категории от ВВ- до ВВ+, оставшиеся 18%, выданы заемщикам с внутренними кредитными рейтингами в категории от В- до В+).

Сроки погашения займов

Сроки погашения займов, составляющих кредитный портфель Банка, представлены в Примечании 28(д) и представляют собой периоды времени от отчетной даты до даты погашения по кредитным договорам.

16 Долговые ценные бумаги

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	587,569,050	386,908,573
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	25,903,720	28,452,021
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3	1,099,679
	613,472,773	416,460,273

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги государственных органов других стран	486,890,066	342,154,951
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	2,508,677	7,562,584
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	6,808,600	5,822,579
Итого долговые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	496,207,343	355,540,114
<i>В залоге по сделкам РЕПО</i>		
Долговые ценные бумаги государственных органов других стран	91,361,707	31,368,459
Итого долговые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	587,569,050	386,908,573

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Облигации ФНБ «Самрук-Казына»	9,277,064	8,640,756
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	15,532,662	18,980,823
Облигации казахстанских банков (РОСИ-актив)	2,511,716	2,341,461
	27,321,442	29,963,040
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,417,722)	(1,511,019)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	25,903,720	28,452,021

17 Инвестиции в дочерние предприятия

По состоянию на 31 декабря 2024 года инвестиции в дочерние предприятия составили 364,989,206 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 336,287,566 тыс. тенге).

Наименование	Страна ведения деятельности	Вид деятельности		
АО «ФРП»	Республика Казахстан	Финансовый лизинг		
DBK Capital Structure Fund B.V.	Нидерланды	Инвестиции		
	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.		
	Доля собственности, %	Сумма тыс. тенге	Доля собственности, %	Сумма тыс. тенге
АО «ФРП»	100	345,962,766	100	319,892,659
DBK Capital Structure Fund B.V.	100	26,393,170	100	26,393,170
		372,355,936		346,285,829
Резерв под обесценение		(7,366,730)		(9,998,263)
		364,989,206		336,287,566

Увеличение инвестиций в АО «ФРП» на сумму, равную 26,070,107 тыс. тенге (2023 год: 138,187,898 тыс. тенге), обусловлено пополнением уставного капитала на сумму 23,500,000 тыс. тенге денежными средствами (2023 год: 135,000,000 тыс. тенге), признанием дисконта по займам, выданным по ставкам ниже рыночных, в размере 2,570,107 тыс. тенге (2023 год: 3,187,898 тыс. тенге).

В течение 2024 года Банк получил дивиденды от АО «ФРП» в размере 23,567,494 тыс. тенге (в 2023 году: от АО «ФРП» в размере 11,196,462 тыс. тенге). Дивиденды были получены денежными средствами.

При определении возмещаемой стоимости инвестиций в Фонд Банк оценил справедливую стоимость чистых активов Фонда. Чистые активы Фонда, в основном, представлены инвестициями, оцениваемыми по справедливой стоимости. Справедливая стоимость инвестиций Фонда была определена путем расчета приведенной стоимости прогнозируемых денежных потоков с применением рыночных ставок дисконтирования в диапазоне 13.75%-20.11% (31 декабря 2023 года: 15.92%-33.70%).

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк признал резерв под обесценение в размере 7,366,730 тыс. тенге в отношении инвестиций в Фонд (на 31 декабря 2023 года: 9,998,263 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года признаки обесценения в отношении инвестиции Банка в АО «ФРП» отсутствовали.

18 Отложенные налоговые активы

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк не признал отложенный налоговый актив в размере 8,421,545 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 13,239,506 тыс. тенге) в неконсолидированной финансовой отчетности вследствие неопределенности, связанной с его реализацией.

Признанные отложенные налоговые активы и обязательства

Изменение величины временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года может быть представлено следующим образом.

	Остаток на 1 января 2024 г. тыс. тенге	Признано в составе прибыли или убытка тыс. тенге	Прочие изменения* тыс. тенге	Остаток на 31 декабря 2024 г. тыс. тенге
Займы, выданные банкам	15,815,813	2,174,115	(142,598)	17,847,330
Займы, выданные клиентам	49,787,555	(2,736,855)	(781,245)	46,269,455
Основные средства и нематериальные активы	(367,206)	(22,618)	-	(389,824)
Прочие активы	1,295,242	(79,478)	-	1,215,764
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	(2,637,473)	732,073	-	(1,905,400)
Займы от Материнской компании	(46,299,180)	5,648,116	(14,514,896)	(55,165,960)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(14,305,589)	689,918	(5,752,340)	(19,368,011)
Государственные субсидии	22,763,871	(7,444,964)	21,191,079	36,509,986
Субординированный долг	(24,990,714)	1,592,452	-	(23,398,262)
Прочие обязательства	132,475	5,535	-	138,010
Резервы	5,535,081	1,943,498	-	7,478,579
Чистые отложенные активы	6,729,875	2,501,792	-	9,231,667

Изменение величины временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года может быть представлено следующим образом.

	Остаток на 1 января 2023 г. тыс. тенге	Признано в составе прибыли или убытка тыс. тенге	Прочие изменения* тыс. тенге	Остаток на 31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Займы, выданные банкам	17,040,139	(1,180,360)	(43,966)	15,815,813
Займы, выданные клиентам	53,796,965	(4,009,410)	-	49,787,555
Основные средства и нематериальные активы	(341,362)	(25,844)	-	(367,206)
Прочие активы	1,008,851	286,391	-	1,295,242
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	(3,331,910)	694,437	-	(2,637,473)
Займы от Материнской компании	(50,549,538)	5,928,305	(1,677,947)	(46,299,180)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(12,680,397)	581,412	(2,206,604)	(14,305,589)
Государственные субсидии	27,908,504	(9,073,150)	3,928,517	22,763,871
Субординированный долг	(26,479,391)	1,488,677	-	(24,990,714)
Прочие обязательства	57,201	75,274	-	132,475
Резервы	174,433	5,360,648	-	5,535,081
Чистые отложенные активы	6,603,495	126,380	-	6,729,875

*Прочие изменения отложенных налоговых активов и обязательств отражают изменение временных разниц при выдаче займов дочернему предприятию в рамках государственных программ, а также признание обязательств в отношении государственных субсидий при получении займов от Правительства через Материнскую компанию, при выпуске облигаций по ставке ниже рыночной, а также при досрочном погашении выданных займов в случаях, когда Банк обязан реинвестировать данные средства в рамках государственных программ.

19 Прочие активы

	31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Прочие активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Дебиторская задолженность по договорам уступки	3,457,072	4,659,042
Начисленные комиссионные доходы	6,175,359	1,022,538
Дебиторская задолженность по будущим займам	1,156,911	-
Дебиторы по неустойкам	435,090	434,352
Торговая и прочая дебиторская задолженность	24,448	18,740
Требования по операциям СПОТ	-	13,895
Дебиторы по судебным искам	-	8,666
Прочее	1,108	846
Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	11,249,988	6,158,079
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(604,987)	(1,665,792)
Итого прочих финансовых активов, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	10,645,001	4,492,287
Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,496	4,208
Итого финансовых активов	10,649,497	4,496,495

	31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Предоплаты	1,282,779	1,290,748
Инвестиционное имущество	967,552	1,026,434
Налоги к возмещению, отличные от подоходного налога	450,112	317,647
Расходы будущих периодов	128,138	92,990
Сырье и материалы	24,177	28,319
Прочее	80	8,709
Итого нефинансовых активов	2,852,838	2,764,847
Итого прочих активов	13,502,335	7,261,342

По состоянию на 31 декабря 2024 года чистая балансовая стоимость просроченной дебиторской задолженности составила 0 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 24,323 тыс. тенге).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, АО «Инвестиционный Фонд Казахстана» произвело частичное досрочное погашение дебиторской задолженности на сумму 1,500,000 тыс. тенге с последующей уступкой АО «Национальная горнорудная компания «Тау-Кен Самрук» своих обязательств перед Банком. Срок погашения задолженности нового дебитора установлен до 25 декабря 2026 года. Данная дебиторская задолженность обеспечена залоговым обеспечением в виде полной и безотзывной гарантии ФНБ «Самрук Казына».

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк сформировал оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в отношении дебиторской задолженности по договорам уступки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев (Стадия 1) в размере 2,631 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 1,219,589 тыс. тенге, Стадия 1).

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки

Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, представлено следующим образом:

	2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	(1,665,792)	(2,757,408)
Чистое восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,065,345	1,077,300
Списание	258	-
Эффект от изменения валютных курсов	(4,798)	621
Прочие изменения	-	13,695
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	(604,987)	(1,665,792)

20 Текущие счета и вклады

	31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Текущие счета и вклады до востребования	223,658,612	301,778,942
Сберегательные вклады	170,575,166	103,407,065
Депозиты, используемые в качестве обеспечения по займам, выданным клиентам	-	3,086
	394,233,778	405,189,093

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, Банк привлек два сберегательных вклада со сроком 5 лет (с правом досрочного изъятия) по ставке 0.25% на общую сумму 163,427 тыс. долларов США.

21 Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов

	31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Займы и средства с фиксированной ставкой вознаграждения		
Займы и средства, предоставленные банками стран, не являющимися членами ОЭСР	20,270,714	167,940,621
Итого займов и средств с фиксированной ставкой вознаграждения	20,270,714	167,940,621
Займы с плавающей ставкой вознаграждения		
Займы, предоставленные банками стран ОЭСР	44,569,783	43,310,462
Займы, предоставленные банками стран, не являющимися членами ОЭСР	654,656,750	495,230,111
Итого займов с плавающей ставкой вознаграждения	699,226,533	538,540,573
Итого займов и средств от банков и прочих финансовых институтов	719,497,247	706,481,194

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, Банк привлек депозит от China Construction Bank Corporation Astana Branch на общую сумму 50,000 тыс. долларов США со сроком погашения 22 октября 2024 года.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, Банк привлек заем от Евразийского Банка Развития на общую сумму 90,000 тыс. долларов США со сроком погашения 4 октября 2024 года.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, Банк привлек заем от China Development Bank на сумму в размере 23,080 тыс. долларов США со сроком погашения 20 июня 2033 года.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, Банк привлек заем от China Construction Bank Corporation Astana Branch на сумму в размере 1,000,000 тыс. юаней со сроком погашения 28 июня 2027 года.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, Банк привлек заем от China Development Bank на сумму в размере 746,378 тыс. юаней со сроком погашения 13 декабря 2027 года.

По состоянию на 31 декабря 2024 года, в состав займов и средств от банков и прочих финансовых институтов включены начисленные процентные расходы в размере 7,308,232 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 8,021,854 тыс. тенге).

22 Займы от Материнской компании

	31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Займы от Материнской компании	307,138,934	291,107,341
	307,138,934	291,107,341

По состоянию на 31 декабря 2024 года займы, полученные от Материнской компании, были представлены тридцатью шестью долгосрочными займами, предоставленными АО «НУХ «Байтерек» (по состоянию на 31 декабря 2023 года: тридцатью тремя долгосрочными займами). Условия последующего кредитования в рамках данных договоров определены условиями государственной программы.

	Номи- нальная ставка вознаграж- дения	Эффек- тивная ставка	Дата привле- чения	Дата погашения	Балансовая стоимость 31 декабря 2024 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость 31 декабря 2023 г. тыс. тенге	
1	75,000,000	0.15	9.75	28.10.2016	27.10.2036	25,568,523	39,194,537
2	10,000,000	0.15	10.30	28.10.2016	27.10.2026	2,409,110	3,449,594
3	12,861,805	0.08	9.75	28.10.2016	27.10.2036	6,048,290	6,311,918
4	17,500,000	0.15	9.42	14.04.2017	29.03.2027	5,238,826	7,029,788
5	18,600,000	0.08	8.78	25.04.2017	13.04.2037	10,040,032	10,451,474
6	80,000,000	0.15	8.78	25.04.2017	20.04.2037	33,630,682	42,358,948
7	10,000,000	0.15	8.91	25.12.2017	10.12.2037	5,582,422	5,811,770
8	10,000,000	0.15	8.48	30.05.2018	06.04.2027	3,483,979	4,693,512
9	13,000,000	0.15	8.48	03.08.2018	25.07.2033	8,079,713	8,670,719
10	12,000,000	0.15	8.50	29.08.2018	08.08.2038	7,076,165	6,931,595
11	12,537,182	0.08	8.46	19.12.2018	07.11.2038	6,837,663	7,092,081
12	10,000,000	0.15	8.72	29.04.2019	12.04.2037	6,256,214	5,767,422
13	14,000,000	0.15	8.80	28.06.2019	14.04.2027	5,195,225	6,983,815
14	23,546,000	0.15	10.80	01.07.2019	03.06.2029	11,655,314	13,359,460
15	11,258,978	0.08	10.89	29.07.2019	21.07.2039	5,729,931	5,174,261
16	11,000,000	0.15	10.37	24.09.2019	18.08.2038	3,987,071	3,619,252
17	18,741,022	0.08	10.57	09.12.2019	29.11.2039	9,352,953	8,470,200
18	6,000,000	0.15	10.59	20.12.2019	27.11.2027	2,544,870	3,237,279
19	20,000,000	0.08	13.46	30.04.2020	15.04.2040	8,193,617	7,234,516
20	10,000,000	0.15	13.44	12.06.2020	01.06.2035	5,477,994	4,841,103
21	30,000,000	0.15	13.08	09.10.2020	17.09.2040	12,015,404	10,664,531
22	20,000,000	0.08	11.83	11.12.2020	03.12.2040	8,342,426	7,472,059
23	13,700,000	0.15	11.82	20.12.2020	02.12.2035	7,563,347	6,780,858
24	22,500,000	0.15	11.36	20.12.2020	03.12.2027	11,531,876	14,638,539
25	10,000,000	0.15	11.44	08.02.2021	23.01.2041	4,427,418	4,522,916
26	10,000,000	0.15	10.73	11.08.2021	20.07.2027	5,875,848	7,472,220
27	22,000,000	0.15	10.82	11.08.2021	20.07.2036	11,929,163	10,793,415
28	16,000,000	0.15	10.66	12.08.2021	20.07.2041	6,822,397	6,186,757
29	14,700,000	0.08	10.40	01.09.2021	05.08.2041	6,290,311	5,707,286
30	5,300,000	0.08	12.23	09.12.2022	01.12.2042	1,720,582	1,536,414
31	4,000,000	0.15	12.40	22.12.2022	05.12.2042	1,287,032	1,150,223
32	9,000,000	15.50	15.50	01.09.2023	22.04.2026	-	4,881,880
33	20,000,000	0.15	14.16	28.11.2023	10.11.2034	9,812,114	8,616,999
34	5,000,000	0.15	13.17	04.06.2024	10.05.2044	1,279,244	-
35	10,000,000	0.15	14.09	31.07.2024	10.05.2044	2,358,624	-
36	64,000,000	0.15	12.60	26.12.2024	10.05.2044	17,223,927	-
37	55,000,000	0.15	12.60	31.12.2024	10.09.2035	26,270,627	-
					307,138,934	291,107,341	

Заем в размере 79,000,000 тыс. тенге, полученный тремя траншами (в июне, июле и декабре 2024 года), предоставлен для финансирования проектов туристской отрасли Республики Казахстан. Дисконты в размере 3,805,570 тыс., 7,764,151 тыс. и 46,804,050 тыс. тенге, соответственно, между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 24).

Заем в размере 55,000,000 тыс. тенге, полученный в декабре 2024 года, предоставлен для финансирования крупных проектов обрабатывающей промышленности. Дисконт в размере 28,729,373 тыс. тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 24).

23 Долговые ценные бумаги выпущенные

	<u>31 декабря 2024 г.</u> тыс. тенге	<u>31 декабря 2023 г.</u> тыс. тенге
Долговые ценные бумаги с фиксированной ставкой вознаграждения		
Еврооблигации, выраженные в долларах США	885,618,337	388,386,301
Еврооблигации, выраженные в тенге	312,884,846	166,268,201
Облигации, выраженные в долларах США	51,065,378	6,815,426
Облигации, выраженные в тенге	516,431,100	562,173,063
	1,765,999,661	1,123,642,991
Долговые ценные бумаги с плавающей ставкой вознаграждения		
Облигации, выраженные в тенге	10,041,745	10,033,504
	10,041,745	10,033,504
	1,776,041,406	1,133,676,495

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, долговые ценные бумаги выпущенные представлены следующими инструментами:

Тип инструмента	Купонная ставка	Эффективная ставка	Дата выпуска	Срок погашения	Балансовая стоимость 31 декабря 2024 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость 31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Еврооблигации						
XS0248160102	6.00%	6.37%	23.03.2006	23.03.2026	51,833,189	44,755,942
Облигации						
KZ2C00003002	8.13%	8.30%	29.12.2014	29.12.2024	-	20,004,241
Облигации						
KZ2C00003580	14.00%	14.48%	25.05.2016	25.05.2026	65,911,964	65,888,153
Облигации						
KZ2C00003713	15.00%	15.56%	28.07.2016	28.07.2031	15,951,897	15,946,485
Облигации						
KZ2C00003648	14.00%	14.49%	01.08.2016	01.08.2026	18,513,555	18,506,816
Облигации						
KZ2C00003911	10.50%	10.79%	06.06.2017	06.06.2024	-	30,205,477
Облигации						
KZ2C00004000	11.25%	11.57%	22.08.2017	22.08.2032	9,183,457	9,180,903
Облигации						
KZ2C00004018	11.25%	11.57%	23.08.2017	23.08.2030	9,184,719	9,182,237
Облигации						
KZ2C00004026	11.00%	11.30%	24.08.2017	24.08.2028	9,173,738	9,171,132
Облигации						
KZ2C00005908	10.00%	10.26%	18.06.2019	18.06.2026	27,581,243	27,572,526
Облигации						
KZ2C00005916	10.27%	10.53%	16.07.2019	16.07.2024	-	42,922,182
Облигации						
KZ2C00006286	0.15%	10.64%	07.10.2019	07.10.2039	4,719,318	4,292,674
Облигации						
KZ2C00004190	11.00%	11.31%	03.12.2019	03.12.2029	30,235,648	30,226,641
Еврооблигации						
XS2106835262	10.75%	11.38%	12.02.2020	12.02.2025	43,622,749	64,828,956
Облигации						
KZ2C00006765	0.15%	14.50%	14.05.2020	14.05.2040	2,683,193	2,370,068
Облигации						
KZ2C00004273	11.00%	13.73%	18.06.2020	18.06.2030	9,672,422	9,560,766
Облигации						
KZ2C00006864	11.80%	12.15%	28.07.2020	28.07.2025	52,508,198	52,489,001
Облигации						
KZ2C00006898	11.80%	12.15%	09.12.2020	09.12.2030	50,332,664	50,317,749
Облигации						
KZ2C00007102	11.80%	12.16%	09.12.2020	09.12.2027	50,339,605	50,321,859
Еврооблигации						
XS2337670421	10.95%	11.35%	06.05.2021	06.05.2026	101,546,446	101,439,245

Тип инструмента	Купонная ставка	Эффективная ставка	Дата выпуска	Срок погашения	Балансовая стоимость 31 декабря 2024 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость 31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Еврооблигации						
XS2337670694	2.95%	3.05%	06.05.2021	06.05.2031	133,684,594	115,645,489
Облигации						
KZ2C00007904	7.10%	10.47%	27.10.2021	27.10.2031	27,413,990	26,904,131
Облигации						
KZ2C00004273	11.00%	11.32%	06.12.2021	18.06.2030	22,267,590	22,259,510
Еврооблигации						
XS2472852610	5.75%	6.20%	12.05.2022	12.05.2025	171,866,264	227,984,870
Облигации						
KZ2C00009132	0.50%	13.48%	30.12.2022	15.06.2034	9,834,312	8,944,114
Облигации						
KZ2C00009140	0.50%	12.85%	15.02.2023	15.02.2035	4,883,906	4,400,183
Облигации						
KZ2C00009637	Tonia+2%	18.69%	29.03.2023	29.03.2026	10,041,745	10,033,504
Облигации						
KZ2C00009397	15,25%	15.89%	18.04.2023	18.04.2024	-	51,506,215
Облигации						
KZX000001888	5.65%	5.91%	22.12.2023	22.12.2024	-	6,815,426
Облигации						
KZ2C00010098	12.50%	5.65%	20.03.2024	20.03.2025	47,814,545	-
Еврооблигации						
XS2800066370	13.00%	13.81%	15.04.2024	15.04.2027	102,003,907	-
Еврооблигации						
XS2800066297	5.50%	5.80%	15.04.2024	15.04.2027	264,390,647	-
Облигации						
KZ2C00009405	5.50%	5.60%	26.04.2024	26.04.2025	26,514,139	-
Облигации						
KZ2C00009413	5.50%	5.20%	26.04.2024	26.01.2025	24,551,239	-
Облигации						
KZ2C00011583	6.00%	14.24%	05.07.2024	30.11.2033	31,752,493	-
Еврооблигации						
XS2917067386	13.49%	14.06%	23.10.2024	23.05.2028	65,711,744	-
Еврооблигации						
XS2917067204	5.25%	5.44%	23.10.2024	23.10.2029	263,843,643	-
Облигации						
KZ2C00012813	6.00%	12.80%	26.12.2024	26.11.2033	16,472,643	-
Итого					<u>1,776,041,406</u>	<u>1,133,676,495</u>

В течение 2024 года, двумя траншами, 20 марта 2024 года и 29 марта 2024 года, Банк выпустил долговые ценные бумаги общей номинальной стоимостью 46,200,000 тыс. тенге.

15 апреля 2024 года Банк выпустил еврооблигации 13 транша общей номинальной стоимостью 500,000 тыс. долл. США и еврооблигации устойчивого развития 14 транша общей номинальной стоимостью 100,000,000 тыс. тенге.

17 апреля 2024 года Банк произвел частичный досрочный выкуп еврооблигаций 9 транша, на общую сумму 20,162,030 тыс. тенге и частичный досрочный выкуп еврооблигаций 12 транша, на общую сумму 163,154 тыс. долл. США в эквиваленте 73,225,147 тыс. тенге. Расход от выкупа данных еврооблигаций составил 342,901 тыс. тенге и 266,636 тыс. тенге, соответственно.

18 апреля 2024 года Банк произвел полное погашение коммерческих облигаций в связи с наступлением срока погашения, на общую сумму 50,000,000 тыс. тенге.

26 апреля 2024 года с доразмещением 9 июля 2024 года Банк выпустил коммерческие облигации общей номинальной стоимостью 50,000 тыс. долл. США.

26 апреля 2024 года с доразмещением 9 июля 2024 года Банк выпустил коммерческие облигации общей номинальной стоимостью 46,300 тыс. долл. США.

2 мая 2024 года Банк произвел частичный досрочный выкуп еврооблигаций 12 транша, на общую сумму 1,067 тыс. долл. США в эквиваленте 471,667 тыс. тенге, признав доход от выкупа на сумму 12,881 тыс. тенге.

6 июня 2024 года Банк произвел полное погашение локального выпуска облигаций в связи с наступлением срока погашения, на общую сумму 30,000,000 тыс. тенге.

5 июля 2024 года Банк выпустил долговые ценные бумаги общей номинальной стоимостью 50,000,000 тыс. тенге для финансирования проектов по переработке сельхозпродукции в агропромышленном комплексе в целях реализации Плана первоочередных действий Правительства Республики Казахстан по обеспечению 6-процентного роста экономики в 2024 году. При первоначальном признании облигации были признаны по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по ценным бумагам с использованием рыночной ставки вознаграждения 13.81%. Дисконт в размере 20,228,700 тыс. тенге был признан в качестве государственной субсидии.

23 октября 2024 года Банк выпустил тенговые еврооблигации общей номинальной стоимостью 65,000,000 тыс. тенге и еврооблигации общей номинальной стоимостью 500,000 тыс. долл. США.

26 декабря 2024 года Банк выпустил долговые ценные бумаги общей номинальной стоимостью 25,000,000 тыс. тенге. При первоначальном признании облигации были признаны по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по ценным бумагам с использованием рыночной ставки вознаграждения 12.44%. Дисконт в размере 8,533,000 тыс. тенге был признан в качестве государственной субсидии.

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

	2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
Остаток начало года	1,133,676,495	1,165,737,151
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		
Поступления от долговых ценных бумаг выпущенных	765,841,402	70,807,059
Выкуп/погашение долговых ценных бумаг выпущенных	(247,928,764)	(100,000,000)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	517,912,638	(29,192,941)
Изменения в связи с денежными потоками от операционной деятельности		
Проценты уплаченные	(111,919,668)	(101,597,439)
Государственные субсидии, полученные в виде дисконта по долговому ценным бумагам, выпущенным по ставке ниже рыночной	28,761,700	11,033,025
Итого изменений в связи с денежными потоками от операционной деятельности	(83,157,968)	(90,564,414)
Прочие изменения		
Процентный расход	124,272,253	105,652,294
Дисконт при первоначальном признании	(28,761,700)	(11,033,025)
Эффект от изменения курса валют	114,241,440	(6,882,270)
Доход от выкупа долговых ценных бумаг выпущенных	(79,939)	-
Прочее	(2,061,813)	(40,300)
Остаток конец года	1,776,041,406	1,133,676,495

24 Государственные субсидии

Банк отразил в качестве государственных субсидий сумму выгод, предоставленных посредством низкой ставки вознаграждения по займам, полученным от Материнской компании, АО «Казахстанская Жилищная Компания» и Национального банка Республики Казахстан.

	31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Остаток на начало года	113,819,354	139,542,519
Государственная субсидия по займам, полученным от Правительства через Материнскую компанию (Примечание 22)	87,103,144	11,484,316
Государственная субсидия, полученная путем выпуска облигаций (Примечание 23)	28,761,700	11,033,025
Восстановление ранее признанной суммы государственной субсидии	4,619,219	219,830
Пересчет государственной субсидии в связи с досрочным погашением полученных займов	(14,528,666)	(3,094,585)
Использование государственной субсидии после выдачи займов по низким ставкам вознаграждения коммерческим банкам (Примечание 8)	(10,544,429)	(536,457)
Использование государственной субсидии после выдачи займов прочим заемщикам (Примечание 8)	(20,868,308)	(39,948,942)
Начисленная амортизация за год (Примечание 8)	(5,812,084)	(4,880,352)
Остаток на конец года	182,549,930	113,819,354

Банк несет обязательство по распределению выгод перед конечными заемщиками посредством установления низкой ставки вознаграждения по займам. При первоначальном признании Банк отнес в состав прибыли или убытка сумму, соответствующую сумме пересмотренной задолженности на льготных условиях, предоставленных заемщикам.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, государственные субсидии, переведенные в состав прибыли или убытка, составили 37,224,821 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 45,365,751 тыс. тенге) и были включены в состав прочих расходов (Примечание 8).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, сумма восстановленной государственной субсидии включает восстановление в размере 4,619,219 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 219,830 тыс. тенге), признанное в результате досрочного погашения займов банкам, выданных Банком в прошлых периодах. Руководство Банка решило восстановить обязательство по государственной субсидии в отношении данных сумм, поскольку предполагается реинвестирование данных средств в рамках действующих государственных программ.

25 Субординированный долг

	31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Субординированный долг с фиксированной ставкой вознаграждения		
Номинал в тенге	364,859,334	364,859,334
Неамортизированный дисконт, нетто	(222,577,313)	(231,175,879)
	142,282,021	133,683,455
Начисленное вознаграждение	94,274	94,274
	142,376,295	133,777,729

В случае банкротства погашение субординированного долга будет осуществляться после полного погашения всех прочих обязательств Банка.

26 Прочие обязательства

	31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
Финансовые обязательства		
Кредиторы по выданным гарантиям	1,721,928	1,320,078
Займы от ФНБ «Самрук-Казына»	1,368,744	1,595,524
Обязательства по операциям обратного РЕПО	1,217,722	-
Прочие начисленные расходы и кредиторская задолженность	622,350	560,907
Начисленные комиссионные расходы	66,807	49,957
Гарантийные взносы	62,645	47,366
Кредиторская задолженность перед сотрудниками	3,487	3,424
Итого финансовых обязательств	5,063,683	3,577,256
Нефинансовые обязательства		
Начисленные резервы	988,760	1,217,839
Налоговые обязательства, отличные от подоходного налога	179,248	185,332
Предоплаты	1,999,718	201,597
Дисконт по кредитным линиям	200,540	116,011
Прочие обязательства	-	632
Итого нефинансовых обязательств	3,368,266	1,721,411
	8,431,949	5,298,667

27 Акционерный капитал**(а) Выпущенный акционерный капитал**

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, выпущенный и разрешенный к выпуску акционерный капитал состоял из 2,114,590 простых.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, Банк не выпускал акций (31 декабря 2023 года: 2,500 простых акций номинальной стоимостью 40,000,000 тенге каждая). Все простые акции были выпущены по их номинальной стоимости и оплачены денежными средствами.

Номинальная стоимость и количество простых акций по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов были следующими:

	Количество простых акций	Номинальная стоимость на акцию тенге	Оплаченный капитал тыс. тенге
Простые акции	1,819,519	50,000	90,975,950
Простые акции	250,000	668,000	167,000,000
Простые акции	30,000	1,000,000	30,000,000
Простые акции	5,000	5,000,000	25,000,000
Простые акции	2,500	40,000,000	100,000,000
Простые акции	1,250	40,000,000	50,000,000
Простые акции	1,250	40,000,000	50,000,000
Простые акции	1,250	40,000,000	50,000,000
Простые акции	1,000	40,000,000	40,000,000
Простые акции	625	40,000,000	25,000,000
Простые акции	500	40,000,000	20,000,000
Простые акции	375	40,000,000	15,000,000
Простые акции	320	38,393,750	12,286,000
Простые акции	300	40,000,000	12,000,000
Простые акции	250	40,000,000	10,000,000
Простые акции	250	40,000,000	10,000,000
Простые акции	200	40,000,000	8,000,000
Простые акции	1	691,560,619	691,561
	2,114,590		715,953,511

(б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан величина доступных для распределения дивидендов ограничивается максимальной величиной нераспределенной прибыли Банка. В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, были объявлены и выплачены дивиденды в размере 90,008,990 тыс. тенге (2023 год: 17,062,443 тыс. тенге). Дивиденды на одну простую акцию составили 42,565.69 тенге (2023 год: 8,068.91 тенге).

28 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности Банка и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, включающий в себя риск изменения ставок вознаграждения, валютный риск и фондовый риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Банк, на установление соответствующих 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.

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

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя департамента рисков 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 отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно председателю Правления и опосредованно Совету директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитного комитета и Инвестиционного комитета.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, структурные подразделения, в чьи функциональные обязанности это входит, проводят мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Департамент рисков и служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документам Банка периодически готовят отчеты, по вопросам управления значимыми рисками Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск заключается в том, что колебания рыночной конъюнктуры, в том числе изменение валютных курсов, ставок вознаграждения, кредитных спредов или цен на акции, могут повлиять на прибыль Банка или стоимость имеющихся у нее портфелей финансовых инструментов. К компонентам рыночного риска относятся валютный риск, риск изменения ставок вознаграждения и фондовый риск. Банк подвергается рыночному риску в результате открытой рыночной позиции по процентным, валютным, долговым и долевым финансовым инструментам, которые зависят от общих и специфических колебаний рыночной конъюнктуры и изменения уровня волатильности рыночных цен.

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

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения.

Управление процентным риском, являющимся компонентом рыночного риска, посредством мониторинга величины несоответствия ставок вознаграждения дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения ставок вознаграждения.

(i) 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 процентных ставок на ее 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.

Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

	Беспро- центные тыс. тенге	Менее 3 месяцев тыс. тенге	От 3 до 6 месяцев тыс. тенге	От 6 до 12 месяцев тыс. тенге	От 1 года до 5 лет тыс. тенге	Свыше 5 лет тыс. тенге	Просро- ченные тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
31 декабря 2024 г.								
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	99,893,383	767,994,356	-	-	-	-	-	867,887,739
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	48,671,691	-	-	-	-	-	48,671,691
Займы, выданные банкам	-	291,670	475,273	7,549,240	41,611,636	67,730,428	-	117,658,247
Займы, выданные клиентам	1,929,706	471,702,611	676,948,108	346,254,865	716,287,656	517,083,645	2,260,001	2,732,466,592
Долговые ценные бумаги	-	152,034,727	10,047,960	-	365,356,186	86,033,900	-	613,472,773
Прочие финансовые активы	7,195,056	-	-	-	3,454,441	-	-	10,649,497
	109,018,145	1,440,695,055	687,471,341	353,804,105	1,126,709,919	670,847,973	2,260,001	4,390,806,539
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Текущие счета и вклады	223,658,612	170,575,166	-	-	-	-	-	394,233,778
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	319,550,074	399,947,173	-	-	-	-	719,497,247
Займы от Материнской компании	-	-	-	-	47,935,048	259,203,886	-	307,138,934
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	31,005,055	-	18,952,015	24,230,938	-	-	74,188,008
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	115,988,535	208,422,148	52,508,198	1,051,085,328	348,037,197	-	1,776,041,406
Субординированный долг	-	-	-	-	-	142,376,295	-	142,376,295
Средства, размещенные клиентами в качестве покрытия по аккредитивам	270,416,694	-	-	-	-	-	-	270,416,694
Прочие финансовые обязательства	3,694,939	-	-	-	1,368,744	-	-	5,063,683
	497,770,245	637,118,830	608,369,321	71,460,213	1,124,620,058	749,617,378	-	3,688,956,045
	(388,752,100)	803,576,225	79,102,020	282,343,892	2,089,861	(78,769,405)	2,260,001	701,850,494

Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

	Беспро- центные тыс. тенге	Менее 3 месяцев тыс. тенге	От 3 до 6 месяцев тыс. тенге	От 6 до 12 месяцев тыс. тенге	От 1 года до 5 лет тыс. тенге	Свыше 5 лет тыс. тенге	Просро- ченные тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
31 декабря 2023 г.								
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	344,521,667	297,276,900	-	-	-	-	-	641,798,567
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	80,045,589	-	-	-	-	-	80,045,589
Займы, выданные банкам	-	269,713	539,730	7,212,206	29,482,823	72,878,114	-	110,382,586
Займы, выданные клиентам	-	423,457,241	395,289,446	114,948,800	358,638,679	918,539,365	6,128,085	2,217,001,616
Долговые ценные бумаги	-	-	10,035,816	9,819,521	207,815,372	188,789,564	-	416,460,273
Прочие финансовые активы	4,472,172	-	-	-	-	-	24,323	4,496,495
	348,993,839	801,049,443	405,864,992	131,980,527	595,936,874	1,180,207,043	6,152,408	3,470,185,126
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Текущие счета и вклады	301,782,028	103,407,065	-	-	-	-	-	405,189,093
Прочие займы	-	-	-	-	-	1,595,524	-	1,595,524
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	244,881,745	416,668,457	27,629,382	17,301,610	-	-	706,481,194
Займы от Материнской компании	-	-	-	-	52,386,628	238,720,713	-	291,107,341
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	27,362,351	-	-	-	-	-	27,362,351
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	91,745,196	69,741,849	662,958,499	309,230,951	-	1,133,676,495
Субординированный долг	-	-	-	-	-	133,777,729	-	133,777,729
Средства, размещенные клиентами в качестве покрытия по аккредитивам	146,143,983	-	-	-	-	-	-	146,143,983
Прочие финансовые обязательства	1,981,732	-	-	-	-	-	-	1,981,732
	449,907,743	375,651,161	508,413,653	97,371,231	732,646,737	683,324,917	-	2,847,315,442
	(100,913,904)	425,398,282	(102,548,661)	34,609,296	(136,709,863)	496,882,126	6,152,408	622,869,684

Средняя ставка вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года.

	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения,			Средняя эффективная ставка вознаграждения,		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением сделок «обратного РЕПО»	-	3.04%	0.35%	-	3.01%	0.33%
Сделки «обратного РЕПО»	14.93%	-	-	16.57%	-	-
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	11.00%	-	-	10.00%	-	-
Займы, выданные банкам	11.27%	-	-	11.38%	-	-
Займы, выданные клиентам	13.10%	7.17%	4.62%	12.93%	6.20%	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.22%	2.34%	-	6.22%	1.64%	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	13.28%	5.08%	-	15.49%	3.97%	-
Прочие финансовые активы	12.76%	-	-	22.40%	-	-
Процентные обязательства						
Текущие счета и вклады	-	0.25%	-	10.00%	0.24%	-
Прочие займы	7.00%	-	-	7.00%	-	-
Займы от Материнской компании	10.75%	-	-	10.33%	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	13.5%	-	-	-	5.93%	-
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	5.28%	3.44%	7.00%	5.35%	-
Долговые ценные бумаги выпущенные	12.73%	5.40%	-	12.23%	5.29%	-
Субординированный долг	6.72%	-	-	6.72%	-	-

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Анализ чувствительности денежных потоков к изменениям ставки вознаграждения

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала к изменению ставок вознаграждения (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года может быть представлен следующим образом:

	2024 г.		2023 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	6,585,231	6,585,231	2,534,263	2,534,263
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(6,585,231)	(6,585,231)	(2,534,263)	(2,534,263)

Анализ чувствительности справедливой стоимости финансовых инструментов к изменению ставок вознаграждения

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала к изменениям справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) может быть представлен следующим образом:

	2024 г.		2023 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(13,717,292)	-	(15,188,247)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	14,316,828	-	15,988,629

(ii) Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

По состоянию на 31 декабря 2024 года структура активов и обязательств в разрезе валют представлена следующим образом:

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	596,423,099	70,653,110	111,661,692	89,149,838	867,887,739
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	47,076,255	1,595,436	-	-	48,671,691
Займы, выданные банкам	117,658,247	-	-	-	117,658,247
Займы, выданные клиентам	1,493,750,491	1,111,873,429	-	126,842,672	2,732,466,592
Долговые ценные бумаги	22,415,990	591,056,783	-	-	613,472,773
Инвестиции в дочерние предприятия	364,989,206	-	-	-	364,989,206
Прочие финансовые активы	7,639,855	2,291,400	447,662	270,580	10,649,497
Итого финансовых активов	2,649,953,143	1,777,470,158	112,109,354	216,263,090	4,755,795,745
Обязательства					
Текущие счета и вклады	221,951,972	171,767,495	477,900	36,411	394,233,778
Средства, размещенные клиентами в качестве покрытия по аккредитивам	6,488,018	67,822,854	111,107,088	84,998,734	270,416,694
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	74,188,008	-	-	-	74,188,008
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	594,120,938	-	125,376,309	719,497,247
Займы от Материнской компании	307,138,934	-	-	-	307,138,934
Долговые ценные бумаги выпущенные	839,357,691	936,683,715	-	-	1,776,041,406
Субординированный долг	142,376,295	-	-	-	142,376,295
Резервы	36,378,584	9,723,945	83,562	1,895,261	48,081,352
Прочие финансовые обязательства	4,785,556	277,855	272	-	5,063,683
Итого финансовых обязательств	1,632,665,058	1,780,396,802	111,668,822	212,306,715	3,737,037,397
Чистые балансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2024 года	1,017,288,085	(2,926,644)	440,532	3,956,375	1,018,758,348

В следующей таблице представлена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	458,748,399	60,200,082	74,790,523	48,059,563	641,798,567
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	80,045,589	-	-	-	80,045,589
Займы, выданные банкам	110,382,586	-	-	-	110,382,586
Займы, выданные клиентам	1,427,022,320	789,979,296	-	-	2,217,001,616
Долговые ценные бумаги	26,826,161	389,634,112	-	-	416,460,273
Инвестиции в дочерние предприятия	336,287,566	-	-	-	336,287,566
Прочие финансовые активы	4,481,283	15,212	-	-	4,496,495
Итого финансовых активов	2,443,793,904	1,239,828,702	74,790,523	48,059,563	3,806,472,692
Обязательства					
Текущие счета и вклады	330,802,382	74,386,698	13	-	405,189,093
Средства, размещенные клиентами в качестве покрытия по аккредитивам	4,781,503	19,794,801	73,802,015	47,765,664	146,143,983
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	27,362,351	-	-	27,362,351
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	19,073,469	687,407,725	-	-	706,481,194
Займы от Материнской компании	291,107,341	-	-	-	291,107,341
Долговые ценные бумаги выпущенные	738,474,769	395,201,726	-	-	1,133,676,495
Субординированный долг	133,777,729	-	-	-	133,777,729
Резервы	28,075,478	147,441	-	-	28,222,919
Прочие финансовые обязательства	3,536,804	40,202	250	-	3,577,256
Итого финансовых обязательств	1,549,629,475	1,204,340,944	73,802,278	47,765,664	2,875,538,361
Чистые балансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2023 года	894,164,429	35,487,758	988,245	293,899	930,934,331

Анализ чувствительности прибыли или убытка за год и собственного капитала к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, и встроенных производных инструментов, действующих по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, и упрощенного сценария изменения курсов доллара США, евро и прочих валют по отношению к тенге, может быть представлен следующим образом:

	2024 г.		2023 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	(468,263)	(468,263)	5,678,041	5,678,041
5% снижение курса доллара США по отношению к тенге	117,066	117,066	(1,419,510)	(1,419,510)
20% рост курса евро по отношению к тенге	70,485	70,485	158,119	158,119
5% снижение курса Евро по отношению к тенге	(17,621)	(17,621)	(39,530)	(39,530)
20% рост курса других валют по отношению к тенге	633,020	633,020	47,024	47,024
5% снижение курса других валют по отношению к тенге	(158,255)	(158,255)	(11,756)	(11,756)

Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработана политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Займы, выданные клиентам, долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, долговые ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости, и дебиторская задолженность подвержены кредитному риску. Банк проводит постоянный мониторинг в отношении указанного риска.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение займов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в подразделения, которые несут ответственность за портфель займов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данных подразделений основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Департаментом кредитных рисков, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Дирекцией по работе с клиентами и Департаментом кредитных рисков. Перед тем, как Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Департаментом правового сопровождения кредитной деятельности и подразделением бухгалтерского учета в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Помимо анализа отдельных заемщиков, структурные подразделения, в чьи функциональные обязанности это входит, проводят оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в стоимости финансовых активов, по которой они отражены в неконсолидированном отчете о финансовом положении, и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

По состоянию на отчетную дату максимальная величина кредитного риска составила:

	31 декабря 2024 г. тыс. тенге	31 декабря 2023 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	867,887,739	641,798,567
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	48,671,691	80,045,589
Займы, выданные банкам	117,658,247	110,382,586
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	2,620,545,988	2,102,276,757
Долговые ценные бумаги	613,472,770	415,360,594
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	10,645,001	4,492,287
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	4,278,881,436	3,354,356,380

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 28.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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

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

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

Операции с производными инструментами Банка, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Банка являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Банка или ее контрагентов. Кроме того, Банк и ее контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

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

Виды финансовых активов/обязательств	Соответствующие суммы, не зачтенные в неконсолидированном отчете о финансовом положении					
	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств тыс. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в неконсолидированном отчете о финансовом положении тыс. тенге	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в неконсолидированном отчете о финансовом положении тыс. тенге	Финансовые инструменты (включая неденежное обеспечение) тыс. тенге	Денежное обеспечение (полученное)/ переданное в залог тыс. тенге	Чистая сумма тыс. тенге
Финансовые активы						
Сделки «обратного РЕПО» с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	514,612,319	-	514,612,319	(515,571,400)	-	(959,081)
Итого финансовых активов	514,612,319	-	514,612,319	(515,571,400)	-	(959,081)
Финансовые обязательства						
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	(74,188,008)	-	(74,188,008)	91,361,707	-	17,173,699
Итого финансовых обязательств	(74,188,008)	-	(74,188,008)	91,361,707	-	17,173,699

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

Виды финансовых активов/обязательств	Соответствующие суммы, не зачтенные в неконсолидированном отчете о финансовом положении					Чистая сумма тыс. тенге
	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств тыс. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в неконсолидированном отчете о финансовом положении тыс. тенге	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в неконсолидированном отчете о финансовом положении тыс. тенге	Финансовые инструменты (включая неденежное обеспечение) тыс. тенге	Денежное обеспечение (полученное)/ переданное в залог тыс. тенге	
Финансовые активы						
Сделки «обратного РЕПО» с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	117,661,574	-	117,661,574	(117,588,542)	-	73,032
Займы, выданные клиентам	573,099	-	573,099	-	(3,086)	570,013
Итого финансовых активов	118,234,673	-	118,234,673	(117,588,542)	(3,086)	643,045
Финансовые обязательства						
Текущие счета и вклады	(3,086)	-	(3,086)	3,086	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	(27,362,351)	-	(27,362,351)	31,368,459	-	4,006,108
Итого финансовых обязательств	(27,365,437)	-	(27,365,437)	3,086	-	(4,006,108)

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

- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО», соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость. Суммы, представленные в ранее приведенных таблицах, которые взаимозачитываются в неконсолидированном отчете о финансовом положении, оцениваются на аналогичной основе.

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. В целях определения методов и процедур управления ликвидностью Правлением Банка утверждены Правила по управлению ликвидностью.

Правила по управлению ликвидностью состоят из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и учета уровня ликвидных активов, необходимого для данных потоков денежных средств;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, займов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом. Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству ежемесячно. Решения относительно правил по управлению ликвидностью принимаются Инвестиционным комитетом.

Следующие далее таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по финансовым обязательствам, относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. Суммарные величины притока и оттока денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам. Непризнанные обязательства представлены в Примечании 30.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2024 года может быть представлен следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 до 6 месяцев тыс. тенге	От 6 до 12 месяцев тыс. тенге	Более 1 года тыс. тенге	Итого тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
Непроизводные финансовые обязательства							
Текущие счета и вклады	394,233,778	-	-	-	-	394,233,778	394,233,778
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	24,665,623	896,386	49,202,326	114,793,738	706,874,664	896,432,737	719,497,247
Займы от Материнской компании	2,056,669	1,637,759	16,351,549	20,664,010	547,946,898	588,656,885	307,138,934
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	32,232,151	792,656	22,176,499	26,172,500	81,373,806	74,188,008
Долговые ценные бумаги выпущенные	28,721,891	97,582,203	251,211,767	113,843,593	1,799,827,238	2,291,186,692	1,776,041,406
Субординированный долг	-	118,243	75,000	193,243	368,759,856	369,146,342	142,376,295
Средства, размещенные клиентами в качестве покрытия по аккредитивам	954,129	51,989,932	31,504,070	81,026,663	104,941,900	270,416,694	270,416,694
Прочие финансовые обязательства	1,629,169	331	335,000	96,803	3,308,636	5,369,939	5,063,683
Итого обязательств	452,261,259	184,457,005	349,472,368	352,794,549	3,557,831,692	4,896,816,873	3,688,956,045
Условные обязательства кредитного характера	999,835,724	-	-	-	-	999,835,724	-

Банк полагает, что сможет получить достаточный объем финансовых средств из различных источников, которыми, в основном, являются средства по неиспользованным кредитным линиям, открытым иностранными банками, а также займы от Материнской компании, в случае необходимости выполнения требований по любым обязательствам. Более того, Банк на постоянной основе анализирует риск ликвидности и заранее предпринимает необходимые меры для устранения возможных разрывов в будущем.

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

	До востребования и менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 до 6 месяцев тыс. тенге	От 6 до 12 месяцев тыс. тенге	Более 1 года тыс. тенге	Итого тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
Непроизводные финансовые обязательства							
Текущие счета и вклады	332,028,942	73,157,065	-	2	3,084	405,189,093	405,189,093
Прочие займы	-	-	335,333	1,667	1,675,000	2,012,000	1,595,524
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	22,668,093	27,512,733	151,631,714	77,134,784	654,321,888	933,269,212	706,481,194
Займы от Материнской компании	2,059,681	1,206,963	15,539,910	16,810,343	493,447,704	529,064,601	291,107,341
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	27,247,893	-	-	-	27,247,893	27,362,351
Долговые ценные бумаги выпущенные	6,330,350	7,467,848	116,257,376	114,697,674	1,266,523,950	1,511,277,198	1,133,676,495
Субординированный долг	-	118,243	75,000	193,243	369,146,342	369,532,828	133,777,729
Прочие финансовые обязательства	146,714,250	323	42,900	48,163	1,320,079	148,125,715	148,125,715
Итого обязательств	509,801,316	136,711,068	283,882,233	208,885,876	2,786,438,047	3,925,718,540	2,847,315,442
Условные обязательства кредитного характера	356,981,273	-	-	-	-	356,981,273	-

(д) Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая таблица показывает распределение активов и обязательств по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2024 года.

	По требованию тыс. тенге	Менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 месяцев до 1 года тыс. тенге	От 1 до 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Просрочен- ные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	353,275,420	514,612,319	-	-	-	-	-	-	867,887,739
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	-	1,595,436	-	47,076,255*	-	-	-	48,671,691
Займы, выданные банкам	-	-	291,670	8,024,513	41,611,636	67,730,428	-	-	117,658,247
Займы, выданные клиентам	-	38,809,238	177,630,129	501,053,571	1,254,094,505	756,689,442	1,929,706	2,260,001	2,732,466,592
Долговые ценные бумаги	-	152,034,727	-	-	365,356,186	96,081,860	-	-	613,472,773
Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-	364,989,206	-	364,989,206
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	4,643,278	-	4,643,278
Текущий налоговый актив	-	-	-	13,486,185	-	-	-	-	13,486,185
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	9,231,667	-	-	9,231,667
Прочие активы	1,079,178	79,609	1,751,553	3,197,606	6,402,149	-	992,240	-	13,502,335
Итого активов	354,354,598	705,535,893	181,268,788	525,761,875	1,714,540,731	929,733,397	372,554,430	2,260,001	4,786,009,713

*В соответствии с законодательством Республики Казахстан, Группа имеет право затребовать срочные вклады до истечения установленного срока, при этом вознаграждение по вкладам выплачивается в размере, установленном по вкладу до востребования, но не может превышать 0.1 процента годовых. Банк, в котором размещен срочный вклад, обязан выдать его не позднее семи календарных дней с момента поступления требования вкладчика. Группа ожидает удерживать данные вклады до конца срока договорных условий. Соответственно, в вышеуказанной таблице депозиты представлены в соответствии с договорными сроками с учетом данного предположения.

	По требованию тыс. тенге	Менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 месяцев до 1 года тыс. тенге	От 1 до 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Просрочен- ные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Обязательства									
Текущие счета и вклады	223,658,612	170,575,166	-	-	-	-	-	-	394,233,778
Средства, размещенные клиентами в качестве покрытия по аккредитивам	-	954,129	51,989,932	112,530,733	104,941,900	-	-	-	270,416,694
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	-	31,005,055	18,952,015	24,230,938	-	-	-	74,188,008
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	23,032,794	315,523	126,350,624	435,624,835	134,173,471	-	-	719,497,247
Займы от Материнской компании	-	-	-	-	47,935,048	259,203,886	-	-	307,138,934
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	24,551,239	91,437,294	250,888,601	1,061,127,073	348,037,199	-	-	1,776,041,406
Государственные субсидии	-	-	-	-	-	182,549,930	-	-	182,549,930
Субординированн ый долг	-	-	-	-	-	142,376,295	-	-	142,376,295
Резервы	-	-	2,472,796	15,500,323	776,168	29,332,065	-	-	48,081,352
Прочие обязательства	-	3,382,144	179,579	1,103,534	1,990,399	1,776,293	-	-	8,431,949
Итого обязательств	223,658,612	222,495,472	177,400,179	525,325,830	1,676,626,361	1,097,449,139	-	-	3,922,955,593
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2024 года	130,695,986	483,040,421	3,868,609	436,045	37,914,370	(167,715,742)	372,554,430	2,260,001	863,054,120

Следующая таблица показывает распределение активов и обязательств по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2023 года.

	По требованию	Менее	От 1 до	От 3 месяцев	От 1 до	Более	Без срока	Просрочен-	Итого
	тыс. тенге	1 месяца	3 месяцев	до 1 года	5 лет	5 лет	погашения	ные	тыс. тенге
		тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	524,136,993	117,661,574	-	-	-	-	-	-	641,798,567
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	-	80,045,589	-	-	-	-	-	80,045,589
Займы, выданные банкам	-	49,285	220,428	7,751,936	29,482,823	72,878,114	-	-	110,382,586
Займы, выданные клиентам	-	11,674,051	208,242,269	190,014,391	388,025,025	1,412,917,795	-	6,128,085	2,217,001,616
Долговые ценные бумаги	-	-	-	9,819,521	207,815,372	198,825,380	-	-	416,460,273
Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-	336,287,566	-	336,287,566
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	4,724,615	-	4,724,615
Прочие активы	1,077,934	56,287	470,434	3,954,069	647,653	-	1,030,642	24,323	7,261,342
Текущий налоговый актив	-	-	-	4,579,467	-	-	-	-	4,579,467
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	6,729,875	-	-	6,729,875
Итого активов	525,214,927	129,441,197	288,978,720	216,119,384	625,970,873	1,691,351,164	342,042,823	6,152,408	3,825,271,496

	По требованию	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Обязательства									
Текущие счета и вклады	301,778,942	30,250,000	73,157,065	2	3,084	-	-	-	405,189,093
Прочие займы	-	-	-	-	-	1,595,524	-	-	1,595,524
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	20,943,804	-	189,618,948	326,481,302	169,437,140	-	-	706,481,194
Займы от Материнской компании	-	-	-	-	52,386,628	238,720,713	-	-	291,107,341
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	-	27,362,351	-	-	-	-	-	27,362,351
Государственные субсидии	-	-	-	512,857	-	113,306,497	-	-	113,819,354
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	151,453,541	672,992,003	309,230,951	-	-	1,133,676,495
Субординированн ый долг	-	-	-	-	-	133,777,729	-	-	133,777,729
Средства, размещенные клиентами в качестве покрытия по аккредитивам	-	38,071,736	2,519,586	45,067,576	60,485,085	-	-	-	146,143,983
Прочие обязательства	602	570,297	858,411	855,385	69,219	1,349,229	-	-	3,703,143
Резервы	-	-	-	-	460,763	27,762,156	-	-	28,222,919
Итого обязательств	301,779,544	89,835,837	103,897,413	387,508,309	1,112,878,084	995,179,939	-	-	2,991,079,126
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2023 года	223,435,383	39,605,360	185,081,307	(171,388,925)	(486,907,211)	696,171,225	342,042,823	6,152,408	834,192,370

29 Управление капиталом

Банк определяет в качестве капитала совокупный собственный капитал, оцененный в соответствии с МСФО.

В соответствии с действующим законодательством по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, Банк не являлся объектом регулятивных требований к уровню капитала, установленных Национальным Банком Республики Казахстан.

Банк обязан выполнять требования к минимальному уровню достаточности капитала и требования к максимальному отношению заёмных средств к собственному капиталу, предусмотренными условиями обязательств, принятых на себя Банком. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Банк соответствовал всем требованиям, предъявляемым к нему третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

30 Условные обязательства кредитного характера

В любой момент у Банка могут возникнуть условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренных кредитов и овердрафтов, и могут быть отменены при определенных условиях. Банк планирует финансировать данные условные обязательства кредитного характера путем выпуска долговых ценных бумаг, кредитов от Материнской компании и от ряда иностранных контрагентов.

Банк выдает финансовые 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.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены.

Суммы, отраженные в таблице в части аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на дату неконсолидированного отчета о финансовом положении в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	<u>31 декабря 2024 г.</u>	<u>31 декабря 2023 г.</u>
	<u>тыс. тенге</u>	<u>тыс. тенге</u>
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению займов	344,499,156	163,789,097
Обязательства по гарантиям, аккредитивам и прочие обязательства, связанные с расчетными операциями	655,336,568	193,192,176

Банк использует такую же политику кредитного контроля и управления при принятии на себя непризнанных условных обязательств кредитного характера, которую он использует при осуществлении признанных операций.

По состоянию на 31 декабря 2024 года обязательства по предоставлению займов, кредитных линий, финансовой аренды и прочим обязательствам, связанным с расчетными операциями, составляют 344,499,156 тыс. тенге, из которых 27% приходится на одного заемщика с внешним кредитным рейтингом ВВВ, 24% — на двух заемщиков с внутренними кредитными рейтингами в диапазоне от ВВ- до ВВ+, а оставшаяся часть — на заемщиков с внутренними кредитными рейтингами в категории от В- до В+ (31 декабря 2023 года: 163,789,097 тыс. тенге, из которых 14% приходилось на трех заемщиков с внутренними кредитными рейтингами от ВВ- до ВВ+, 76% — на заемщиков с рейтингами от В- до В+, и 10% — на одного заемщика с рейтингом ССС+).

По состоянию на 31 декабря 2024 года обязательства по гарантиям, аккредитивам и прочие обязательства, связанные с расчетными операциями, составляют 655,336,568 тыс. тенге, из которых 64% приходится на троих контрагентов с кредитным рейтингом ВВВ-, 36% — на двух заемщиков с кредитным рейтингом В- (31 декабря 2023 года: 193,192,176 тыс. тенге приходится на трех заемщиков с кредитным рейтингом от ВВВ-).

По состоянию на 31 декабря 2024 года резервы по обязательствам по предоставлению займов и финансовым гарантиям составляют 48,081,352 тыс. тенге, в том числе оценка обязательств по предоставлению займов по ставке ниже рыночной составила 37,063,461 тыс. тенге, ожидаемые кредитные убытки по иным обязательствам по предоставлению займов — 491,614 тыс. тенге, ожидаемые кредитные убытки по договорам финансовой гарантии — 10,526,277 тыс. тенге.

Банк в течение 2024 года принял обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной на сумму 139,656,154 тыс. тенге по ставкам от 6.50-14.71% годовых в тенге и 5.59% в китайских юанях при рыночных ставках от 14.63% до 16.45% годовых и 6.87% годовых, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2023 года резервы по обязательствам по предоставлению займов и финансовым гарантиям составляют 28,222,919 тыс. тенге, в том числе оценка обязательств по предоставлению займов по ставке ниже рыночной составила 27,662,506 тыс. тенге, ожидаемые кредитные убытки по иным обязательствам по предоставлению займов — 285,523 тыс. тенге, ожидаемые кредитные убытки по договорам финансовой гарантии — 274,890 тыс. тенге.

Банк в течение 2023 года принял обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной на сумму 27,662,506 тыс. тенге по ставкам от 4.73% до 11.00% годовых при рыночных ставках от 15.03% до 17.86% годовых.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, Банк заключил соглашения о предоставлении финансовой гарантии на общую сумму 462,144,392 тыс. тенге. Срок гарантий — от 1 года до 15 лет.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, Банк заключил соглашения о предоставлении финансовой гарантии на общую сумму 193,192,176 тыс. тенге, в том числе в пользу дочерней компании в рамках финансирования инвестиционного проекта. Срок гарантий — 6-15 лет.

Общие непогашенные условные обязательства по предоставлению кредитов, указанные выше, не обязательно представляют собой ожидаемый отток денежных средств, так как многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения.

31 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республики Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Банк не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

(б) 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.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать проценты.

Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. Руководство Банка, исходя из своего понимания применимого казахстанского налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную неконсолидированную финансовую отчетность может быть существенным.

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

По состоянию на 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 годов контролирующей стороной Банка является АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек». Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Правительство Республики Казахстан.

Материнская компания Банка готовит финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе, но сторона, обладающая конечным контролем над Банком, не готовит финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе.

(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления, Управляющих директоров

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Затраты на персонал, включая налоги и другие обязательные платежи» (Примечание 10), может быть представлен следующим образом:

	2024 г. тыс. тенге	2023 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	146,065	145,204
Члены Правления и Управляющие директора	545,502	455,572
	691,567	600,776

Указанные суммы включают денежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления, Управляющим директорам.

(в) Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают Государство, национальные компании и организации, включая Национальный Банк Республики Казахстан, Министерство финансов Республики Казахстан, ФНБ «Самрук-Казына» и его дочерние предприятия.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов остатки по счетам и средние контрактные ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с участием прочих связанных сторон за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, представлены следующим образом:

	Материнская компания		Дочерние предприятия		Прочие дочерние предприятия Материнской компании		Прочие компании и государственные организации		Всего
	тыс. тенге	Средняя номинальная ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя номинальная ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя номинальная ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя номинальная ставка вознаграждения	
31 декабря 2024 г.									
Неконсолидированный отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	596,408,865	14.93	596,408,865
Займы, выданные клиентам	-	-	686,029,240	10.42	-	-	508,635,790	7.99	1,194,665,030
Займы, выданные банкам	-	-	-	-	-	-	34,334,447	8.00	34,334,447
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	34,117,688	7.60	34,117,688
Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	364,989,206	-	-	-	-	-	364,989,206
Прочие активы	58,459	-	2,753,172	-	-	-	6,190,730	-	9,002,361
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	-	-	13,486,185	-	13,486,185
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	-	9,231,667	-	9,231,667
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Текущие счета и вклады	-	-	210,902,264	-	2,583,772	-	266,644	-	213,752,680
Прочие займы	-	-	-	-	-	-	1,368,744	0.20	1,368,744
Займы от Материнской компании	307,138,934	0.14	-	-	-	-	-	-	307,138,934
Государственные субсидии	-	-	-	-	-	-	182,549,930	-	182,549,930
Долговые ценные бумаги выпущенные	176,311,395	9.48	-	-	58,557,046	6.75	217,489,266	12.35	452,357,707
Субординированный долг	133,099,230	0.15	-	-	-	-	9,277,065	0.01	142,376,295
Средства, размещенные клиентами в качестве покрытия по аккредитивам	-	-	269,763,915	-	-	-	-	-	269,763,915
Прочие обязательства	-	-	1,721,928	-	199	-	3,063,630	-	4,785,757
Резервы	-	-	-	-	-	-	20,803,919	-	20,803,919

2024 г.	Материнская компания тыс. тенге	Дочерние предприятия тыс. тенге	Прочие дочерние предприятия Материнской компании тыс. тенге	Прочие компании и государственные организации тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	61,365,209	4,704,167	116,677,128	182,746,504
Процентные расходы	(52,410,520)	(475,000)	(6,521,742)	(32,112,935)	(91,520,197)
Комиссионные доходы	-	2,633,026	-	1,854,282	4,487,308
Комиссионные расходы	(45,876)	-	-	(442,805)	(488,681)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой (Формирование)/восстановление убытков от обесценения долговых финансовых активов	-	(23,789,312)	-	35,239,203	11,449,891
Убытки от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии	-	-	-	(221,551)	(221,551)
Восстановление убытков от обесценения инвестиций в дочерние организации	-	2,631,533	-	-	2,631,533
Прочие доходы, нетто	(1,713,870)	23,920,807	(2,635,522)	45,597,397	65,168,812
Общие административные расходы	-	37	(1,004)	(1,091,095)	(1,092,062)
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(27,823,696)	(27,823,696)

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, сумма в размере 37,224,821 тыс. тенге была переведена в состав прибыли или убытка, чтобы компенсировать убытки Банка, понесенные в результате выдачи займов по ставкам вознаграждения ниже рыночных, согласно условиям государственных программ (Примечание 8).

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк получил в качестве обеспечения по займам, выданным клиентам, договора страхования и гарантии на общую сумму 127,914,718 тыс. тенге от прочих дочерних предприятий Материнской компании, а также договора гарантии на общую сумму 252,893,011 тыс. тенге от прочих компаний и государственных организаций (31 декабря 2023 года: договора страхования и гарантии на общую сумму 155,008,799 тыс. тенге от прочих дочерних предприятий Материнской компании, а также договора гарантии на общую сумму 194,981,927 тыс. тенге от прочих компаний и государственных организаций).

	Материнская компания		Дочерние предприятия		Прочие дочерние предприятия Материнской компании		Прочие компании и государственные организации		Всего
	тыс. тенге	Средняя номинальная ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя номинальная ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя номинальная ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя номинальная ставка вознаграждения	
31 декабря 2023 г.									
Неконсолидированный отчет о финансовом положении АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	459,957,029	16.57	459,957,029
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	-	-	-	80,045,589	10.00	-	-	80,045,589
Займы, выданные банкам	-	-	-	-	-	-	39,285,494	8.00	39,285,494
Займы, выданные клиентам	-	-	499,098,443	8.94	-	-	457,354,600	9.08	956,453,043
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	36,617,439	7.62	36,617,439
Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	336,287,566	-	-	-	-	-	336,287,566
Прочие активы	50,906	-	433,974	-	1,047	-	1,773,375	-	2,259,302
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	-	-	4,579,467	-	4,579,467
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	-	6,729,875	-	6,729,875
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Текущие счета и вклады	-	-	269,166,895	10.00	308,933	-	681,458	-	270,157,286
Прочие займы	-	-	-	-	-	-	1,595,524	0.20	1,595,524
Займы от Материнской компании	291,107,341	0.39	-	-	-	-	-	-	291,107,341
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	19,073,469	1.00	-	-	19,073,469
Государственные субсидии	-	-	-	-	-	-	113,819,354	-	113,819,354
Долговые ценные бумаги выпущенные	127,543,739	10.81	-	-	41,732,295	7.72	286,283,355	11.79	455,559,389
Субординированный долг	125,136,974	0.15	-	-	-	-	8,640,755	0.01	133,777,729
Средства, размещенные клиентами в качестве покрытия по аккредитивам	-	-	131,362,610	-	-	-	-	-	131,362,610
Прочие обязательства	-	-	1,320,079	-	223	-	303,011	-	1,623,313

2023 г.	Материнская компания тыс. тенге	Дочерние предприятия тыс. тенге	Прочие дочерние предприятия Материнской компании тыс. тенге	Прочие компании и государственные организации тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	48,377,548	8,111,111	145,655,746	202,144,405
Прочие процентные доходы	-	-	-	136,440	136,440
Процентные расходы	(50,200,791)	(3,041,667)	(6,239,502)	(35,687,178)	(95,169,138)
Комиссионные доходы	-	498,031	-	378,503	876,534
Комиссионные расходы	(46,898)	-	-	(510,789)	(557,687)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	-	1,322,164	-	(3,302,786)	(1,980,622)
Чистый убыток от операций с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(127,887)	(127,887)
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	(21,466)	(21,466)
Восстановление убытков от обесценения долговых финансовых активов	-	869,035	73,518	12,607,851	13,550,404
Убытки от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии	-	-	-	(198,899)	(198,899)
Убытки от обесценения инвестиций в дочерние организации	-	(2,096,170)	-	-	(2,096,170)
Прочие расходы, нетто	(2,881,089)	11,383,107	20,610,043	23,379,231	52,491,292
Общие административные расходы	-	-	(446)	(702,977)	(703,423)
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(34,182,266)	(34,182,266)

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, сумма в размере 45,365,751 тыс. тенге была переведена в состав прибыли или убытка, чтобы компенсировать убытки Банка, понесенные в результате выдачи займов по ставкам вознаграждения ниже рыночных, согласно условиям государственных программ (Примечание 8).

33 Анализ по сегментам

Операции Банка высоко интегрированы и составляют единый бизнес-сегмент в соответствии с МСФО 8 «Сегментная отчетность». Активы Банка находятся, в основном, в Республике Казахстан, и Банк получает доходы от операций, в основном, проводимых в и связанных с Республикой Казахстан. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, каковым в случае Банка является Председатель, также получает и рассматривает информацию о Банке в целом.

Информация в отношении крупных клиентов и географических регионов

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, у Банка был один крупный клиент, доход по которым составляет более 10% от общего дохода (31 декабря 2023 года: у Банка был один крупный клиент, доход по которым составляет более 10% от общего дохода). Активы Банка сконцентрированы в Республике Казахстан и Банк получает доходы от операций, осуществляемых, в основном, на территории Республики Казахстан.

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Определение справедливой стоимости

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

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Для всех прочих финансовых инструментов Банк определяет справедливую стоимость, используя методы оценки.

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

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

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

Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует следующие допущения:

- Ставка дисконтирования от 4.82% до 20.28% годовых для иностранной валюты и от 12.16% до 32.44% годовых для тенге использована для дисконтирования будущих денежных потоков по займам, выданным клиентам (31 декабря 2023 года: от 5.46% до 17.17% годовых для долларов США и от 13.91% до 27.76% годовых для тенге).
- Ставка дисконтирования 5.37% годовых для долларов США и от 12.66% до 16.12% годовых для тенге использована для дисконтирования будущих денежных потоков по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости (31 декабря 2023 года: 5.90% годовых для долларов США и от 13.09% до 16.75% годовых для тенге).
- Ставка дисконтирования от 12.83% до 15.13% годовых использована для дисконтирования будущих денежных потоков по займам, выданным банкам (31 декабря 2023 года: от 14.20% до 16.40% годовых).
- Ставка дисконтирования 12.23% годовых использована для дисконтирования будущих денежных потоков по прочим финансовым активам (31 декабря 2023 года: 21.61% годовых).
- Ставки дисконтирования 5.51% годовых для долларов США и от 12.21% до 15.69% годовых для тенге использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по долговым ценным бумагам выпущенным (31 декабря 2023 года: от 13.88% до 16.91% годовых для тенге).
- Ставки дисконтирования от 12.56% до 12.66% годовых использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по субординированному долгу (31 декабря 2023 года: от 13.09% до 13.88% годовых).
- Ставки дисконтирования от 12.21% до 12.65% годовых использованы для дисконтирования будущих денежных потоков от займов, полученных от Материнской компании (31 декабря 2023 года: от 13.44% до 15.09% годовых).
- Ставки дисконтирования от 2.55% до 6.08% годовых для кредитов в иностранной валюте использованы для дисконтирования будущих денежных потоков от кредитов и средств, полученных от банков и прочих финансовых институтов (31 декабря 2023 года: от 5.72% до 7.61% годовых в иностранной валюте и 15.56% годовых в тенге).
- Ставки дисконтирования 12.26% годовых использована для дисконтирования будущих денежных потоков по прочим финансовым обязательствам (31 декабря 2023 года: 14.16% годовых).
- Ставки дисконтирования от 12.23% до 12.61% годовых использована для дисконтирования будущих денежных потоков по кредиторской задолженности по сделкам РЕПО.

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

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Система контроля, внедренная Банком, включает подготовку оценки справедливой стоимости ответственными специалистами фронт-офиса или мидл-офиса и последующую проверку соответствующим подразделением, отвечающего за контроль над определением справедливой стоимости финансовых инструментов. Специальные механизмы контроля, внедренные Банком, включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям;
- обзор существенных ненаблюдаемых данных, корректировки оценки и существенные изменения оценки справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3, в сравнении с предыдущим периодом.

(i) **Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости**

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении.

	Примечание	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Уровень 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Долговые ценные бумаги	16	585,573,383	1,995,667	3	587,569,053
Займы, выданные клиентам	15	-	-	111,920,604	111,920,604
Прочие активы	19	4,496	-	-	4,496
		585,577,879	1,995,667	111,920,607	699,494,153

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении.

	Примечание	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Уровень 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Долговые ценные бумаги	16	385,069,818	1,838,755	1,099,679	388,008,252
Займы, выданные клиентам	15	-	-	114,724,859	114,724,859
Прочие активы	19	4,208	-	-	4,208
		385,074,026	1,838,755	115,824,538	502,737,319

Таблица ниже предоставляет информацию о существенных ненаблюдаемых данных, используемых на конец года при оценке финансовых инструментов, входящих в категорию Уровня 3, в иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость тыс. тенге	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные	Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых исходных данных	Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным
<i>Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в разрезе отраслей</i>					
<i>Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование</i>	79,307,432	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	13.93%-17.30%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
<i>Сельское хозяйство</i>	23,281,965	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	14.75%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
<i>Информация и связь</i>	7,401,500	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	13.83%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
<i>Машиностроение</i>	1,929,707	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	20.02%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	3	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	-	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости

Таблица ниже предоставляет информацию о существенных ненаблюдаемых данных, используемых на конец года при оценке финансовых инструментов, входящих в категорию Уровня 3, в иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость тыс. тенге	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные	Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых исходных данных	Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
<i>Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование</i>	87,209,938	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	14.94%-16.18%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
<i>Сельское хозяйство</i>	19,480,157	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	15.82%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
<i>Информация и связь</i>	8,034,764	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	15.24%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	1,099,679	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	15.63%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливая стоимость которых была определена с использованием методов оценки, в которых применяются входные данные с наблюдаемых рынков, были отнесены к Уровню 2. Наблюдаемые исходные данные включают цены сделок на рынках, которые активны для схожих, но не аналогичных инструментов, и цены сделок на рынках, которые не являются активными для аналогичных инструментов. Хотя все инструменты включены в листинг КФБ, руководство считает, что рынок для аналогичных инструментов не является активным.

Банк применяет методiku дисконтированных потоков денежных средств в отношении оценки обесцененных финансовых активов, для которых справедливая стоимость не может быть определена на основании входных данных с наблюдаемых рынков.

Для обесцененных долговых ценных бумаг прогнозы ожидаемых денежных потоков были основаны на общедоступной информации в отношении графика ожидаемого погашения после реструктуризации для каждого соответствующего вида ценных бумаг. Допущения в отношении ставок дисконтирования были основаны на премиях за кредитный риск эмитентов, подразумеваемых рыночными котировками выпущенных ценных бумаг, по которым торги не были приостановлены.

Определенные активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которые не имеют цен на наблюдаемых рынках, и не могут быть оценены на основании данных наблюдаемых рынков, были оценены с помощью использования методики дисконтированного потока денежных средств. Прогнозы для данных ценных бумаг были рассчитаны на основании графика погашения по договору. Допущения, касающиеся ставок дисконта, были сделаны на основании котироваемых цен на активных рынках аналогичных инструментов эмитента, с соответствующей корректировкой кредитного рейтинга на разницу в кредитных рейтингах.

В следующей таблице представлена сверка начального остатка с конечным остатком в отношении оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

	Долговые ценные бумаги, тыс. тенге	Займы, выданные клиентам, тыс. тенге
Остаток на 1 января	1,099,679	114,724,859
Итого прибыли или убытка:		
- в составе чистого убытка, признанного в прибыли или убытке	(234,623)	17,579,028
Приобретения	-	3,516,827
Погашения	(865,053)	(23,900,110)
Остаток по состоянию на 31 декабря	3	111,920,604

В следующей таблице представлена сверка начального остатка с конечным остатком в отношении оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	Долговые ценные бумаги, тыс. тенге	Займы, выданные клиентам, тыс. тенге
Остаток на 1 января	1,177,326	105,237,964
Итого прибыли или убытка:		
- в составе чистого убытка, признанного в прибыли или убытке	206,660	11,476,561
Приобретения	-	24,652,246
Погашения	(284,307)	(26,641,912)
Остаток по состоянию на 31 декабря	1,099,679	114,724,859

Несмотря на тот факт, что Банк полагает, что его оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Влияние на прибыль или убыток		Влияние на прочий совокупный доход	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Займы, выданные клиентам	3,692,224	(3,476,159)	-	-
Итого	3,692,224	(3,476,159)	-	-

Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Влияние на прибыль или убыток		Влияние на прочий совокупный доход	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Долговые ценные бумаги	5,119	(5,045)	-	-
Займы, выданные клиентам	3,984,020	(3,742,361)	-	-
Итого	3,989,139	(3,747,406)	-	-

Благоприятное и неблагоприятное влияние, возникающее при использовании возможных альтернативных предположений, рассчитываются посредством пересмотра значений модели.

- для займов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: уменьшение и увеличение ставки дисконтирования на 1%;
- для долговых ценных бумаг: изменение ставки дисконтирования на 100 базисных пунктов.

(ii) **Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости**

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 которому отнесена оценка справедливой стоимости. Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, счетов и вкладов в банках и прочих финансовых институтах, средств, размещенных клиентами в качестве покрытия по аккредитивам, а также текущих счетов и вкладов приблизительно равна величине их справедливой стоимости.

	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Уровень 3 тыс. тенге	Итого справедливой стоимости тыс. тенге	Итого балансовой стоимости тыс. тенге
АКТИВЫ					
Займы, выданные банкам	-	108,772,632	-	108,772,632	117,658,247
Займы, выданные клиентам	-	2,544,543,328	62,410,270	2,606,953,598	2,620,545,988
Долговые ценные бумаги	-	19,758,460	-	19,758,460	25,903,720
Прочие финансовые активы	-	10,520,975	-	10,520,975	10,645,001
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	74,973,889	-	74,973,889	74,188,008
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	719,398,556	-	719,398,556	719,497,247
Займы от Материнской компании	-	287,379,408	-	287,379,408	307,138,934
Долговые ценные бумаги выпущенные	870,000,400	887,430,286	-	1,757,430,686	1,776,041,406
Субординированный долг	-	79,490,061	-	79,490,061	142,376,295
Прочие финансовые обязательства	-	5,001,848	-	5,001,848	5,063,683

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 которому отнесена оценка справедливой стоимости. Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, счетов и вкладов в банках и прочих финансовых институтах, средств, размещенных клиентами в качестве покрытия по аккредитивам, а также текущих счетов и вкладов приблизительно равна величине их величине справедливой стоимости.

	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Уровень 3 тыс. тенге	Итого справедливой стоимости тыс. тенге	Итого балансовой стоимости тыс. тенге
АКТИВЫ					
Займы, выданные банкам	-	89,092,654	2,439,085	91,531,739	110,382,586
Займы, выданные клиентам	-	1,988,999,409	53,848,727	2,042,848,136	2,102,276,757
Долговые ценные бумаги	-	20,218,322	1,241,452	21,459,774	28,452,021
Прочие финансовые активы	-	4,510,608	7	4,510,615	4,492,287
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	27,362,789	-	27,362,789	27,362,351
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	704,626,833	-	704,626,833	706,481,194
Займы от Материнской компании	-	252,149,613	-	252,149,613	291,107,341
Долговые ценные бумаги выпущенные	376,670,963	695,506,260	-	1,072,177,223	1,133,676,495
Субординированный долг	-	62,513,419	-	62,513,419	133,777,729
Прочие финансовые обязательства	-	3,413,318	-	3,413,318	3,577,256

В следующей таблице представлены методы оценки, применявшиеся для оценки справедливой стоимости, отнесенной к Уровню 3, по состоянию на 31 декабря 2024 года:

Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости

Вид инструмента	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные
Займы, выданные клиентам	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки

В следующей таблице представлены методы оценки, применявшиеся для оценки справедливой стоимости, отнесенной к Уровню 3, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости

Вид инструмента	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные
Займы, выданные банкам	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Займы, выданные клиентам	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Долговые ценные бумаги	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Прочие финансовые активы	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки

35 События после отчетной даты

В январе 2025 года досрочно погашены займы, полученные от China Development Bank на общую сумму 135,610 тыс. долларов США в эквиваленте 71,832,698 тыс. тенге, отраженные по статье «Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов» (не аудировано).

36 Существенные положения учетной политики

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

Кроме того, Банк принял «Раскрытие информации об учетной политике (Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2)», начиная с 1 января 2024 года. Поправки требуют от организаций раскрывать существенную информацию об учетной политике, а не основные положения учетной политики. Хотя поправки не привели к каким-либо изменениям в самой учетной политике, в некоторых случаях они оказали влияние на информацию об учетной политике, раскрываемую в финансовой отчетности.

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

Руководство пересмотрело учетную политику и обновило определенную информацию, раскрытую в Примечании 3 «Существенные положения учетной политики» (2023 год: «Существенные положения учетной политики»), в соответствии с поправками.

(а) Учет инвестиций в дочерние организации в неконсолидированной финансовой отчетности

Дочерними являются организации, контролируемые Банком. Банк контролирует дочернюю организацию, когда Банк подвержен рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, и имеет возможность использовать свои полномочия в отношении данной организации с целью оказания влияния на величину этого дохода. В данной неконсолидированной финансовой отчетности дочерние организации учитываются по себестоимости за вычетом обесценения.

(б) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты совершения этих операций.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с монетарными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие при пересчете, признаются в общем случае в составе прибыли или убытка за период.

(в) Процентные доходы и расходы***Эффективная процентная ставка***

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

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

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

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

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

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

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

Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок.

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

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

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в Примечании 35(д)(iv).

Представление информации

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

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

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

Процентные расходы, представленные в неконсолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

(г) Финансовые активы и финансовые обязательства

(i) Классификация финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

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

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Банком анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

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

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);

- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Кредиты «без права регресса»

В некоторых случаях кредиты, выданные Банком, по которым заемщик предоставил залоговое обеспечение, ограничивают требование Банка потоками денежных средств от соответствующего залога (кредиты «без права регресса»). Банк применяет суждение при оценке соответствия кредитов «без права регресса» критерию SPPI.

При формировании такого суждения Банк обычно анализирует следующую информацию:

- предусматривает ли соответствующий договор конкретные суммы и сроки денежных выплат по кредиту;
- справедливую стоимость залогового обеспечения относительно суммы обеспеченного залогом финансового актива;
- возможность или желание заемщика продолжить осуществление предусмотренных договором платежей, несмотря на снижение стоимости залогового обеспечения;
- является ли заемщик физическим лицом или организацией, действительно ведущей операционную деятельность, или же организацией специального назначения;
- риск убытка по обеспеченному финансовому активу с ограниченным правом регресса по сравнению с выданным заемщику кредитом с правом полного регресса;
- в какой мере залоговое обеспечение представляет собой все активы заемщика или их существенную часть; и
- получит ли Банк выгоду от роста стоимости базового актива (активов).

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

(ii) Прекращение признания

Финансовые активы

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда он передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой (i) полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и (ii) любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в неконсолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, либо их часть. В таких случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов. Примерами таких сделок являются предоставление в заем ценных бумаг и сделки «РЕПО».

В сделках, в которых Банк ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, и сохраняет контроль над переданным активом, он продолжает признавать актив в той степени, в которой сохранил за собой продолжающееся участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка риску изменения стоимости переданного актива.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполнены, аннулированы или прекращены.

(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

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

Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI (например, добавление условия конвертации).

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Банк планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то он должен проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации (см. ниже политику в отношении списания). Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Банк также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации.

Понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

(iv) **Обесценение**

См. также Примечание 3.

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);

- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

См. также Примечание 3.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу.
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

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

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Банком займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах он бы не рассматривал;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Банк рассматривает следующие факторы:

- Рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.
- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.
- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в неконсолидированном отчете о финансовом положении следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии: в общем случае, как резерв; и
- долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не признается в неконсолидированном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Списания

Займы и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда отсутствуют обоснованные ожидания возмещения финансового актива в полной сумме или в ее части. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Данная оценка выполняется для каждого актива в отдельности.

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «убытки от обесценения финансовых активов» в неконсолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

В отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

(д) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

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

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

По прочим обязательствам по предоставлению займов Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

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

(е) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования.

При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в неконсолидированной финансовой отчетности.

(ж) Государственные субсидии

Государственные субсидии представляют собой помощь, предоставляемую Правительством, государственными агентствами и государственными организациями в форме перевода ресурсов Банку в обмен на выполнение определенных условий в прошлом или будущем, относящихся к операционной деятельности Банка. Государственные субсидии не признаются, если только не существует обоснованная уверенность в том, что Банк выполнит все связанные с ними условия и получит указанные субсидии. При наличии условий, которые могут потребовать погашения, субсидии признаются как «доходы будущих периодов» в составе прочих обязательств.

Выгода от получения государственного займа по ставке вознаграждения ниже рыночной, учитывается как государственная субсидия. Выгода от ставки вознаграждения ниже рыночной оценивается как разница между первоначальной балансовой стоимостью займа и суммой поступлений.

Государственные субсидии признаются в составе прибыли или убытка на систематической основе в течение периодов, в которых Банк признает в качестве расходов соответствующие затраты, для компенсации которых предназначены средства субсидий.

(з) Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии.

Резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению займов не признаются в неконсолидированной финансовой отчетности за исключением обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

(и) Налогообложение

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

Текущий подоходный налог представляет собой сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена или возмещена в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, и которая рассчитана на основе налоговых ставок, действующих или по существу действующих по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по подоходному налогу прошлых лет.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в неконсолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении временных разниц, факт первоначального признания которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли.

Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив.

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

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

При определении величины текущего и отложенного подоходного налога Банк учитывает влияние неопределенных налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке казахстанского налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Банка полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в полном объеме. Данная оценка основана на расчетных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в распоряжение Банк может поступать новая информация, в связи с чем у Банка может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

(к) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как собственный капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций, признаются как уменьшение собственного капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

(ii) Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды регулируется действующим законодательством Республики Казахстан.

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

(л) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию

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

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

- «Обязательство по аренде при продаже с обратной арендой» (Поправки к МСФО (IFRS) 16);
- «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» и «Долгосрочные обязательства с ковенантами» (Поправки к МСФО (IAS) 1);
- «Договоренности о финансировании поставщиков» (Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7);
- «Невозможность обмена одной валюты на другую» (Поправки к МСФО (IAS) 21).

Новые поправки к стандартам, вступившие в силу с 1 января 2024 года, не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.