FREEDOM BANK

2024

Годовой отчет



Содержание

1. Деятельность банка

Обращение Члена Совета директоров 4
Обращение Председателя Правления 5
Основные сведения о Банке 6
Миссия и стратегические цели 7
История развития и ключевые этапы трансформации 8
Ключевые показатели 9
Основные события отчетного года 10
Анализ внешней среды 11
Анализ внутренней среды 14
Синергия банка и Freedom Holding Corp. 16
Продуктовые предложения и целевые сегменты 19

2. Корпоративное управление

Система корпоративного управления банка 38
Структура банка 39
Совет директоров банка 40
Правление банка 41
Организационная структура банка 43
Информация о вознаграждениях 44
Акционеры банка 45
Информация о дивидендах, правах миноритарных акционеров и информационной политике 46
Взаимодействие с заинтересованными сторонами 47

3. Риски

Управление рисками 50
Коллегиальные органы управления рисками 52
Классификация групп рисков 53
Концепция внутреннего аудита 56
Управление комплаенс-риском 57

4. Социальная ответственность

Практика трудовых отношений 60
Численность персонала 62
Количество новых работников 63
Текучесть персонала 64
Социальная поддержка 65
Здоровье и безопасность на рабочем месте 67
Подготовка и образование 70
Разнообразие и равные возможности 72
Разбивка работников по возрасту и полу 74
Спонсорство и благотворительность 75
Противодействии коррупции 89
Соответствие требованиям законодательства 90

5. Экологичность и климатические изменения

Управление отходами 92
Водопотребление 93
Энергопотребление и энергоэффективность 94
Выбросы парниковых газов 95
Стратегическое направление 96
Показатели и целевые значения 97

6. Глоссарий 99

7. Адреса и реквизиты АО «Фридом Банк Казахстан» 101

8. Аудированный финансовый отчёт за 2024 год

FREEDOM BANK



1. Деятельность банка

Обращение Члена Совета директоров

Айдос Жумагулов, Член Совета Директоров АО «Фридом Банк Казахстан»:

2024 год стал важным этапом на пути устойчивого развития АО «Фридом Банк Казахстан». Мы последовательно реализуем стратегический курс, направленный на обеспечение прозрачности, надежности и ответственности во всех аспектах деятельности. Совет директоров продолжает уделять приоритетное внимание соблюдению принципов добросовестного ведения бизнеса и соответствию требованиям законодательства Республики Казахстан.

В течение года банк продемонстрировал стабильные финансовые показатели. Кредитный портфель вырос до 767 млрд тенге. Это свидетельствует о высоком уровне доверия со стороны клиентов и эффективности нашей работы с реальным сектором экономики. В рамках нашей стратегии мы стремимся обеспечить рост качественного инвестиционного портфеля, поддерживать оптимальный уровень ликвидных активов и одновременно добиваться устойчивой доходности.

Банк активно развивает систему управления рисками и внутреннего контроля. В целях минимизации регуляторных и комплаенс-рисков реализованы процессы постоянного мониторинга операций, подлежащих финансовому контролю, а также регулярные проверки внутренних продуктов и процедур. В 2024 году особое внимание было уделено вопросам антикоррупционной политики: более 96% сотрудников, включая руководящий состав, прошли соответствующее обучение. Банк придерживается политики «нулевой терпимости» к коррупции, исключая ее проявления во всех формах - как во внутренней деятельности, так и во взаимодействии с государственными органами, контрагентами, инвесторами и иными заинтересованными сторонами.

Корпоративное управление в банке строится на основе принципов справедливости, открытости, ответственности и профессионализма. Внутренние документы, регулирующие деятельность органов управления, полностью соответствуют требованиям законодательства Республики Казахстан и учитывают лучшие международные практики. В 2024 году были запущены новые цифровые продукты, призванные повысить доступность финансовых услуг для широкой аудитории.

Отдельное внимание мы уделяем прозрачному взаимодействию с общественностью, регулярно информируя о деятельности банка, ключевых достижениях и социальных инициативах. Это способствует укреплению нашей репутации как надежного и ответственного финансового института.

Свидетельством эффективности нашей бизнес-модели и управления стало повышение международным агентством S&P Global Ratings долгосрочного кредитного рейтинга АО «Фридом Банк Казахстан» с уровня «B» до «B+» (стабильный), а по национальной шкале рейтинги повышены — с «kzBBB-» до «kzBBB». Эти результаты отражают устойчивость, финансовую стабильность и высокий уровень доверия со стороны международных и локальных партнеров.

Мы продолжаем строить бизнес на доверии, взаимной ответственности и клиентоориентированности, обеспечивая безопасные, современные и удобные финансовые решения. Уверены, что именно такой подход позволит нам и дальше укреплять свои позиции на рынке и успешно реализовывать стратегические цели.



Обращение Председателя Правления

Гулфайруз Ахметова, Председатель Правления АО «Фридом Банк Казахстан»:

Уважаемые партнёры, клиенты и участники рынка,

2024 год стал для АО «Фридом Банк Казахстан» важной вехой на пути устойчивого роста, технологических преобразований и укрепления доверия со стороны наших клиентов и партнеров.

Несмотря на вызовы макроэкономической среды, в прошлом году мы показали уверенные результаты. Объем активов банка увеличился до 2,5 трлн тенге, чистая прибыль составила 52.4 млрд тенге, клиентская база возросла до 1,4 млн.

За этот период были запущены новые цифровые решения, включая цифровой кредит для ТОО и внедрен уникальный продукт, разработанный на базе ИИ - AI-комплаенс. Наряду с этим банку удалось усилить позиции на рынке ипотечного и автокредитования, расширить инвестиционные возможности для розничных клиентов - в том числе через уникальный механизм кешбэка в инвестиционной валюте Freedom (ETN). Этот продукт не просто инновация, а шаг банка к формированию новой культуры обращения с деньгами.

Банк последовательно расширяет не только свою филиальную сеть на территории Казахстана, но и развивает международное присутствие. В 2024 году была получена лицензия на осуществление банковской деятельности представительства в Республике Таджикистан, что стало важным шагом на пути выхода на международные рынки.

С целью повышения качества клиентского опыта в 2024 году банк запустил приложение Freedom SuperApp - цифровую экосистему, объединяющую компании группы Freedom. Приложение реализовано по принципу «одного окна» и предоставляет пользователям доступ к финансовым услугам, сервисам и покупкам в различных сферах в рамках единой цифровой платформы.

В отчетном году АО «Фридом Банк Казахстан» сделал важный шаг, создав управление ESG в блоке риск-менеджмента. Это решение позволило нам более эффективно интегрировать принципы устойчивого развития в корпоративные процессы и в дальнейшем в систему управления рисками.

Мы рассчитываем на сохранение высокого интереса со стороны малого и среднего бизнеса к нашим цифровым продуктам в 2025 году и намерены продолжить развитие инициатив по поддержке предпринимательства, включая участие в государственных программах.

Достижение этих результатов стало возможным исключительно благодаря слаженной работе профессиональной и высокоэффективной команды АО «Фридом Банк Казахстан». Высокий уровень компетентности, гибкость и нацеленность на результат позволили не только реализовать поставленные задачи, но и превзойти ожидания.

Система корпоративного управления в банке опирается на принципы справедливости, честности, ответственности, открытости, прозрачности и профессионализма. Такая основа способствует формированию внутренней культуры доверия, поддержки и вовлеченности, укрепляя устойчивость и единство всей организации.

В 2025 году мы продолжим строить открытую и технологичную экосистему, сфокусированную на клиенте, инновациях и устойчивом развитии. Мы уверены, что сильный банк это тот, кто слышит своих клиентов и действует на опережение.



Основные сведения о Банке

Банк был зарегистрирован 31 июля 2009 года в соответствии с законодательством РК. Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковской деятельности и иных операций No 1.1.108, от 25 июня 2024 года и лицензии на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг №1.2.253/45 от 12 июня 2024 года выданных Агентством РК по регулированию и развитию финансового рынка. Банк также является участником системы обязательного гарантирования депозитов физических лиц. В отчетном периоде АО «Банк Фридом Финанс Казахстан» официально сменил название на АО «Фридом Банк Казахстан».

Головной офис находится в г. Алматы, ул. Курмангазы, 61А.

Банк предлагает ряд банковских продуктов и услуг в РК и позиционирует себя как лидер по росту активов в банковском секторе РК и входит в топ-10 крупнейших банков страны по совокупным активам.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории РК и за её пределами, проводит валютно-обменные операции, а также оказывает другие банковские услуги корпоративным и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. По состоянию на 31 декабря 2024 года филиальная сеть Банка включает 16 филиалов, расположенных в РК.

Географическое расширение

В 2024 году открыты новые отделения в пяти городах Казахстана:

- Алматы – 2
- Павлодар – 1
- Туркестан – 1
- Караганда – 1
- Уральск – 1

Банк ориентирован на предоставление финансовых услуг для частных клиентов и малых предприятий. Через свою филиальную сеть Банк продвигает доступные продукты с прозрачными условиями.

Бизнес-этика Банка основывается на принципах скорости, доступности и инновационности. Банк стремится занять лидирующие позиции в сегменте финансовых услуг для широкой аудитории и малого бизнеса. В ближайшие годы планируется расширение присутствия Банка в крупных городах страны.

Международное развитие

15 октября 2024 года дочерняя организация ЗАО «Фридом Банк Таджикистан» получила лицензию от финансового регулятора Республики Таджикистан на ведение банковской деятельности.

Это открывает новые возможности для присутствия в Центральной Азии и укрепления регионального сотрудничества.

На 31 декабря 2024 года, единственным акционером Банка, владеющим 100% находящихся в обращении акций, является АО «Фридом Финанс».

Миссия и стратегические цели

FREEDOM BANK

Миссия

Предоставлять клиентам инновационные цифровые продукты и сервисы 24/7

Стратегические цели

1 Укрепление позиций на рынке

Повышение рыночной доли в ключевых сегментах, таких как розничное и корпоративное кредитование, управление активами и инвестиционные услуги.

2 Цифровая трансформация

Развитие цифровых каналов, автоматизация внутренних процессов и внедрение новых технологий для улучшения клиентского опыта.

3 Стабильный рост и устойчивость

Увеличение капитала, снижение рисков и обеспечение финансовой устойчивости банка в условиях изменений внешней среды.

4 Социальная и экологическая ответственность

Развитие «зеленых» финансов, поддержка устойчивого развития и укрепление имиджа социально ответственного банка.



История развития и ключевые этапы трансформации

2009

Получение лицензии на проведение банковских и иных операций

2010

Получение лицензии по работе с физическими лицами

2011

Standard&Poor’s присвоен кредитный рейтинг «B/C». Кредитный портфель вырос до 5,3 млрд тенге

2012

Банк становится участником системы гарантирования депозитов

2013

Статус Принципиального участника платёжной системы MasterCard

2014

Standard&Poor’s подтвердило рейтинги на уровне «B» по международной шкале и «kzBB» – по национальной Прогноз: «Стабильный».

2015

Выпуск платежных карт MasterCard International

2016

Банк успешно прошел сертификацию AETED от MasterCard и получил статус Принципиального члена платежной системы VISA International

2017

Повышен рейтинг S&P по международной шкале с «B/C» до «B/B»

2018

Повышен рейтинг S&P с «kzBB» по национальной шкале на «kzBB+»

2019

S&P подтвердило долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги по международной шкале на уровне «B/B». Прогноз: «Стабильный».

2020

Проведена сделка по покупке Банка холдингом Freedom Holding Corp.

2021

Докапитализация Банка на 23 млрд тенге, собственный капитал составил 44,9 млрд тенге

2022

S&P присвоило долгосрочные и краткосрочные кредитные рейтинги по международной шкале на уровне «B-/B» Прогноз «Позитивный»

2023

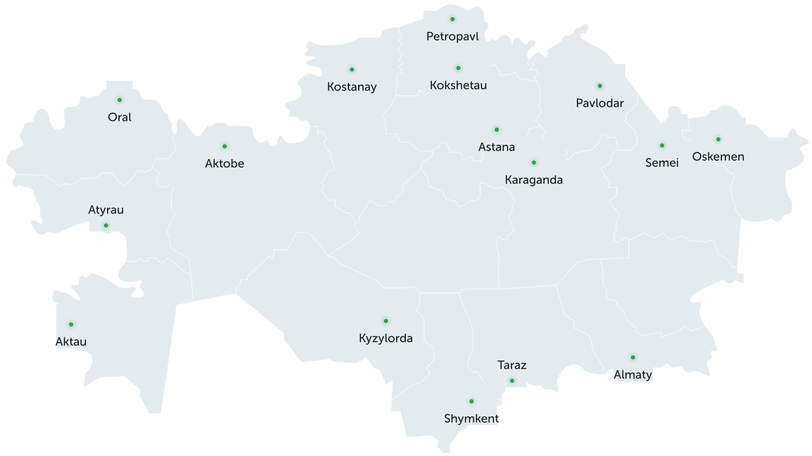
Получение лицензии на брокерскую и дилерскую деятельности

2024

Получение лицензии на банковскую деятельность в Республике Таджикистан

S&P улучшило рейтинг на уровень B+ Stable

Ключевые показатели



16 филиалов
по РК

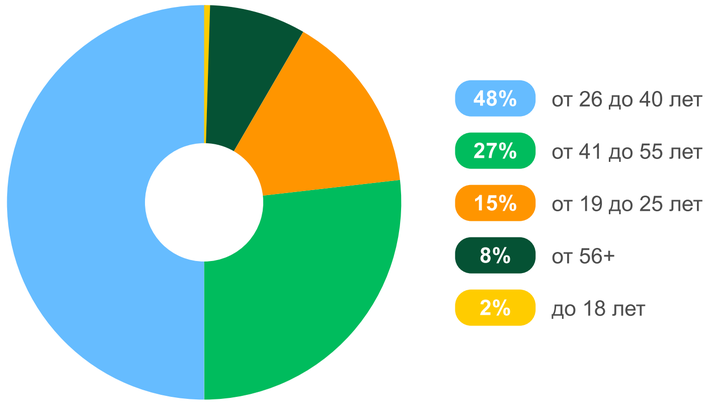
из них в 2024 году открыто
2 филиала
(Уральск и Петропавловск)

16,9%
Достаточность капитала

300,7%
Коэффициент покрытия ликвидности

136,1%
Коэффициент нетто стаб. фондирования

Клиенты Банка по возрасту



2 744
Количество работников

из них **43%** мужчины, **57%** женщины

2 542,5 млрд ₸
Активы

208,3 млрд ₸
Капитал

52,5 млрд ₸
Чистая прибыль

> 1,4 млн
Количество клиентов

из них **51%** мужчины, **49%** женщины

1 420,3 млрд ₸
Портфель ЦБ

766,6 млрд ₸
Ссудный портфель

«B+» STABLE
S&P Global от 12.12.2024

** данные по состоянию на 31 декабря 2024 года по итогам аудированной финансовой отчетности Банка*

Основные события отчетного года

В 2024 году облигации АО «Фридом Банк Казахстан» были включены в официальный список KASE.

По состоянию на 31 декабря 2024 года торги по данным облигациям не были открыты.

В октябре 2024 года Банк вышел на международный уровень: получил лицензию на осуществление банковской деятельности в Таджикистане.

Независимое исследование Digital Rating 2024 направлено на оценку политик и практик популярных цифровых платформ в Казахстане в области телекоммуникаций, FinTech и e-commerce. Компании оценивали по нескольким критериям: соблюдение стандартов по защите цифровых прав человека, усилия для обеспечения прав пользователей на свободу информации, тайну частной жизни и т.д. Результаты исследования были оглашены на ежегодном национальном форуме Qazaqstan IGF в Алматы. АО «Фридом Банк Казахстан» набрал наибольшее количество баллов и стал победителем в номинации Privacy Compliance 2024.

Лицензия АРРФР №1.1.108 от 25.06.2024 г.

В апреле 2024 запуск нового приложения Freedom SuperApp с обновленным дизайном и расширенным функционалом. В приложении доступны платежи и переводы, страховые полисы, обмен валют, управление активами, брокерский счет, покупка авиабилетов и многое другое.

Международное агентство S&P Global Ratings повысило долгосрочный кредитный рейтинг АО «Фридом Банк Казахстан» с «B» до «B+» и подтвердило краткосрочный кредитный рейтинг на уровне «B». По национальной шкале рейтинги банка повышены с «kzBBB-» до «kzBBB».

АО «Фридом Банк Казахстан» получил премию PLUS Galaxy Award 2024 за лучшее мобильное приложение, признанное победителем в номинации «Лучшая экосистема в банкинге и телекоме». Freedom SuperApp стал лидером среди международных компаний-участников по таким критериям как инновационность, потенциал роста и удобство для пользователей.



Анализ внешней среды

На 1 января 2025 года в РК функционирует 21 БВУ, среди которых 12 банков с иностранным участием, включая 9 дочерних банков. За год активы банковского сектора выросли на 19,7%, увеличившись на 10,1 трлн тенге и достигнув 61,6 трлн тенге. Основными драйверами роста, по данным НБРК, стали расширение ссудного портфеля и портфеля государственных ценных бумаг – ссудный портфель БВУ увеличился на 20%, составив 35,8 трлн тенге.

Источник: zakon.kz

Финансовые показатели АО «Фридом Банк Казахстан» на 01.01.2025

- Активы: совокупные активы Банка достигли 2,54 трлн тенге, что отражает устойчивый рост и расширение клиентской базы.
- Депозитный портфель: объем депозитов составил 1078 млрд тенге, свидетельствуя о доверии клиентов к Банку и его продуктам.
- Кредитный портфель: достиг 784 млрд тенге, что указывает на активное участие Банка в кредитовании экономики и частных лиц.
- Собственный капитал: превысил 209 млрд тенге, обеспечивая финансовую устойчивость и возможности для дальнейшего развития.

В направлении кредитования прямыми конкурентами можно выделить все банки находящиеся выше в рейтинге. По состоянию на 01.01.2025 года Банк занимает 10 позицию среди всех БВУ по объему кредитного портфеля, показывая лучшую % динамику по росту показателя за последние 4 года:

Совокупные активы БВУ, в млрд тенге

Дата	2022	2023	2024
Активы всех БВУ	44 562	51 441	61 559
Прирост	6 940	6 879	10 118
Место в рейтинге	11 место	8 место	8 место
Доля банка по активам среди БВУ	2,84%	4,30%	4,14%

Дата	2022	2023	2024
Ссудный портфель всех БВУ	24 255	29 854	35 835
Прирост	4 054	5 599	5 981
Место в рейтинге	11 место	10 место	10 место
Доля банка по активам среди БВУ	1,42%	2,15%	2,22%

Источник: nationalbank.kz

Анализ внешней среды

Население Казахстана: более 20,2 млн человек, с ростом населения и увеличением количества людей, имеющих доступ к финансовым услугам, банки могут расширять свой рынок и увеличивать свою клиентскую базу.

При анализе региональной привлекательности страны для развития офлайн-каналов обслуживания Банка были собраны основные интересующие показатели, исходя из которых можно сделать вывод что Банк уже покрывает 97% экономически/социально активных регионов. Также планируется увеличить свое физическое представление в каждом регионе путем открытия новых филиалов.

Регион\показатель	Депозиты ЮЛ	Депозиты ФЛ	Кредиты ЮЛ	Кредиты ФЛ	% занятого населения	Кол_во плат. карт в обращении	Объем операций по картам	Кол-во клиентов МСБ	Среднее значение	Физ-кая представ-ленность банка
Алматы	60%	28%	36%	40%	12%	40%	48%	17%	35%	✓
Астана	22%	16%	33%	11%	7%	10%	10%	12%	15%	✓
Шымкент	2%	7%	3%	7%	5%	6%	7%	6%	5%	✓
Абай	1%	2%	0%	2%	3%	2%	1%	3%	2%	✓
Акмолинская	1%	2%	1%	2%	4%	2%	1%	3%	2%	✓
Актюбинская	1%	4%	2%	3%	5%	4%	3%	4%	3%	✓
Алматинская	0%	2%	1%	0%	8%	3%	3%	7%	3%	✓
Атырауская	1%	3%	4%	3%	4%	3%	3%	3%	3%	✓
Восточно-Казахстанская	1%	3%	3%	3%	4%	2%	2%	3%	3%	✓
Жамбылская	0%	1%	1%	3%	6%	3%	3%	5%	3%	✓
Жетысу	0%	1%	1%	2%	3%	2%	2%	3%	2%	
Западно-Казахстанская	1%	1%	1%	3%	4%	2%	2%	3%	2%	✓
Карагандинская	3%	4%	4%	5%	6%	4%	4%	5%	5%	✓
Костанайская	1%	2%	2%	3%	5%	2%	2%	3%	3%	✓
Кызылординская	0%	1%	1%	2%	4%	3%	2%	3%	2%	✓
Мангистауская	1%	3%	3%	3%	4%	3%	3%	4%	3%	✓
Павлодарская	1%	3%	3%	3%	4%	2%	2%	3%	3%	✓
Северо-Казахстанская	1%	1%	1%	2%	3%	1%	1%	2%	2%	✓
Туркестанская	0%	0%	0%	3%	9%	4%	3%	10%	4%	✓
Улытау	0%	0%	0%	1%	1%	1%	1%	1%	1%	
Всего по республике	**100%**	**100%**	**100%**	**100%**	**100%**	**100%**	**100%**	**100%**	**100%**	

АО «Фридом Банк Казахстан» во внешней среде

Рынок карточного бизнеса в Казахстане

В 2024 году рынок карточного бизнеса в Казахстане демонстрирует активный рост и достигает новых высот. Объём безналичных операций продолжает увеличиваться, занимая более 85% от общего числа транзакций. По состоянию на 1 февраля 2024 года в стране находилось в обращении 75,3 млн платёжных карточек, а к ноябрю их количество достигло 80 млн. На фоне этого роста АО «Фридом Банк Казахстан» активно укрепляет свои позиции, делая акцент на удобство и выгодные условия для клиентов. Банк развивает цифровые продукты, предлагая карты с кэшбэком до 5% и привлекательными условиями рассрочки.

Тенденции 2024 года отражают ключевые направления развития отрасли:

- рост популярности цифровых карт и бесконтактных платежей;

-усиление конкуренции за счёт программ лояльности и партнёрств с ритейлерами;

-активное внедрение инноваций Ч от мультивалютных карт до сервисов подписок.

Таким образом, АО «Фридом Банк Казахстан» успешно адаптируется к изменениям рынка и конкурирует с лидерами, предлагая современные и выгодные решения своим клиентам.

Эквайринг

Рынок эквайринга в Казахстане продолжает демонстрировать динамичный рост. Объём безналичных транзакций в стране превысил 10 трлн тенге, а доля безналичных платежей достигла 85% от общего объема.
Существенным показателем стал рост количества POS-терминалов Ч по сравнению с 2023 годом их число увеличилось на 15%.
На этом фоне АО «Фридом Банк Казахстан», обладая долей в 5% рынка, активно расширяет свою эквайринговую сеть. В рамках стратегии поддержки малого и среднего бизнеса банк установил более 10 тысяч терминалов и предлагает конкурентные условия обслуживания.
Среди ключевых тенденций рынка Ч растущая популярность мобильных POS-терминалов, число которых увеличилось на 20%. Наряду с этим активно внедряются мультивалютные и криптовалютные решения, что отражает спрос на гибкие и современные формы оплаты. Усиление конкуренции на рынке также связано со снижением барьеров входа и появлением новых игроков, что стимулирует развитие сервисов и улучшение условий для бизнеса.

Конкурентоспособность активов/ обязательств/собственный капитал банковского сектора Казахстана в 2024 году характеризуется следующими показателями:

Рентабельность капитала (ROE):

-Высокие показатели ROE (32,1% по состоянию на 31.12.2024 г.) указывают на эффективное использование собственного капитала для получения прибыли .

Объемы активов:

-По состоянию на 1 января 2025 года, активы банковского сектора Казахстана составили 61,6 трлн тенге, уменьшившись за декабрь на 3,82% (-2,3 трлн. тенге).

-АО «Фридом Банк Казахстан» с активами в 2,54 трлн тенге уверенно входит в топ-8 крупнейших банков Казахстана.

Также, АО «Фридом Банк Казахстан» демонстрирует стабильный рост и эффективность управления активами. Его ROA (2,20%) на период за декабрь 2024 года подтверждают конкурентоспособность банка в условиях высокой концентрации капитала и ужесточения конкуренции. Банк активно развивает свои цифровые продукты, что помогает ему укреплять позиции в быстро развивающемся секторе.

Кредитный рынок Казахстана в 2024 году демонстрирует уверенный рост, увеличившись на 10% и достигнув объёма в 22,8 трлн тенге. Наибольшую долю в структуре занимает розничное кредитование Ч 57%, в то время как на корпоративных клиентов приходится оставшиеся 43%. В условиях усиливающейся конкуренции одним из заметных участников рынка стал АО «Фридом Банк Казахстан», доля которого достигла 3,1%, что в денежном выражении составляет 0,7 трлн тенге.
АО «Фридом Банк Казахстан» активно развивает направления потребительского и ипотечного кредитования, а также фокусируется на бизнес-кредитах, особенно для сегмента малого и среднего бизнеса и компаний IT-сектора. Одним из ключевых преимуществ банка является высокий уровень цифровизации: клиенты могут воспользоваться онлайн-оформлением, удалёнными сервисами и гибкими партнёрскими программами.
В целом по рынку наблюдаются чёткие тенденции: растёт популярность онлайн-кредитов, усиливается спрос на ипотеку и автокредиты, а банки конкурируют не только по ставкам, но и по уровню технологичности и удобству обслуживания. На этом фоне АО «Фридом Банк Казахстан» укрепляет свои позиции, предлагая современные, клиентоориентированные решения и привлекательные условия для заёмщиков.

Анализ внутренней среды

Предыдущие стратегии позволили Банку вырасти из нишевого оператора кредитования в полнофункциональный Банк с развитой филиальной сетью в 16 городах Казахстана с полной продуктовой линейкой для физических и юридических лиц.

Банк на постоянной основе проводит анализ внутренней среды, в результате которого определяет ключевые области, где необходимы улучшения, и разрабатывает стратегии для их решения. Например, улучшение бизнес-процессов и организационной структуры позволило повысить эффективность работы Банка и повысить уровень обслуживания клиентов. Анализ финансовой деятельности помогает выявить потенциальные источники доходов и увеличить прибыль Банка.

Ключевые области анализа среды составляют:

1. Анализ бизнес-процессов Банка: оценка эффективности процессов, выявление узких мест и потенциальных областей оптимизации.
2. Анализ организационной структуры Банка: оценка эффективности структуры, выявление неэффективных подразделений, определение потенциала для улучшения.
3. Анализ управления персоналом: оценка эффективности системы управления персоналом, выявление слабых мест и потенциальных областей улучшения.
4. Анализ финансовой деятельности Банка: оценка финансовой устойчивости, выявление финансовых рисков и возможностей для увеличения доходов.
5. Анализ информационных технологий: оценка уровня автоматизации бизнес-процессов, выявление потенциальных областей для внедрения новых технологий.
6. Анализ продуктов и услуг: оценка уровня доступности и востребованности продуктов и услуг позволяет повышать конкурентоспособность банка.

На сегодняшний день Банк предоставляет следующие продукты и услуги:

- Кассовые операции;
- Открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- Организация обменных операций с иностранной валютой;
- Банковские заемные операции, в том числе выпуск банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- Прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов;
- Цифровое кредитование для ФЛ и ЮЛ;
- Классическое офлайн-кредитование корпоративных клиентов;
- Выпуск цифровых платежных карт;
- Переводные операции: выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег;
- Интернет и торговый эквайринг;
- Удаленный доступ к счетам и операциям посредством систем интернет и мобильного банкинга для физических и юридических лиц
- Брокерские и дилерские услуги;
- Кастодиальная деятельность;
- Другие операции на основе банковской лицензии, выданной АРРФР.

Сильная сторона внутренней среды Банка - Группа Freedom Holding Corp.



Синергия банка и Freedom Holding Corp.

Концептуальная стратегия интеграции экосистемных компаний в Freedom SuperApp

Мобильное приложение для физических лиц

Одним из ключевых продуктов, запущенных в 2024 году, стал Freedom SuperApp, превратившийся в универсальную цифровую платформу, объединяющую ключевые сервисы холдинга Freedom для предоставления пользователям единой точки доступа к финансовым, бытовым и развлекательным услугам.

Основным драйвером роста клиентской базы и бизнеса становится эффективная интеграция продуктов и услуг с группой компаний холдинга, посредством следующих инструментов:

1. Единая точка входа для экосистемы Freedom

Freedom SuperApp должен стать ядром экосистемы, через который пользователи могут взаимодействовать со всеми компаниями холдинга. Концепция приложения основана на идее бесшовного перехода между различными сервисами через общий интерфейс, что устраняет необходимость загрузки и использования отдельных приложений.

Ключевые элементы:

- **Унифицированная авторизация (Single Sign-On):** Один аккаунт для доступа ко всем сервисам. Это не только упрощает процесс входа, но и создает ощущение единой системы.
- **Общий профиль пользователя:** Все данные (платёжные реквизиты, предпочтения, история операций) хранятся централизованно, обеспечивая удобство и персонализацию.
- **Навигация без границ:** Переход между сервисами должен быть таким же простым, как перемещение по разделам внутри одного приложения.

2. Бесшовная интеграция сервисов

Для достижения синергии между компаниями холдинга необходимо создать стандартизированный подход к интеграции сервисов. Использование WebView как базового метода интеграции позволяет минимизировать затраты на разработку, сохраняя при этом достаточную функциональность и удобство использования.

Принципы интеграции:

- **Технологическая совместимость:** У всех сервисов должна быть возможность быстрой адаптации их веб-версий под мобильный интерфейс.
- **Единые UX/UI-стандарты:** Внешний вид и поведение всех интегрированных сервисов должны быть согласованы, чтобы избежать фрагментации пользовательского опыта.
- **Интеграционная гибкость:** В основе стратегии лежит модульный подход, позволяющий подключать новые сервисы без значительных изменений в архитектуре SuperApp.

Синергия банка и Freedom Holding Corp.

Концептуальная стратегия интеграции экосистемных компаний в Freedom SuperApp

3. Усиление пользовательской вовлечённости

SuperApp должен не только объединять экосистемные компании, но и усиливать вовлечённость пользователей за счёт создания дополнительной ценности через их взаимодействие.

Подходы к вовлечению:

- **Кросс-продажи и взаимные рекомендации:**
  - Пользователь, покупающий авиабилет через Aviata, получает предложение купить страховку Freedom Life,.
  - При покупке ОГПО — воспользоваться Freedom Drive для подготовки автомобиля к поездке.
- **Программы лояльности экосистемного масштаба:** Общая бонусная система для всех сервисов, которая позволяет накапливать и тратить валюту Freedom в разных направлениях.
- **Персонализация:** Система аналитики поведения пользователей обеспечивает таргетированные предложения и уведомления.

4. Экосистема как единый бренд

Freedom SuperApp — это не просто инструмент для объединения сервисов, а стратегическая платформа, которая демонстрирует пользователям ценность экосистемного подхода.

Принципы интеграции:

- **Прозрачность и простота:** Пользователь понимает, что все сервисы связаны между собой, работают с одной целью — сделать его жизнь проще.
- **Надёжность и безопасность:** Объединение данных в едином профиле требует высокого уровня защиты и доверия со стороны пользователей.
- **Ценностное предложение:** Использование SuperApp должно ассоциироваться с удобством, выгодой и инновациями.

Синергия банка и Freedom Holding Corp.

Концептуальная стратегия интеграции экосистемных компаний в Freedom SuperApp

5. Переток пользователей как драйвер роста SuperApp

Эффективная стратегия перетока пользователей из отдельных приложений экосистемных компаний в SuperApp является ключевым фактором успеха.

Механизмы:

- **Интеграция с текущими каналами:** Все экосистемные сервисы должны активно перенаправлять пользователей на SuperApp через уведомления, рекламные кампании и специальные предложения.
- **Стимулы для миграции:**
  - Выгода от использования услуг через SuperApp (скидки, бонусы, кэшбэк).
  - Упрощённый доступ к нескольким сервисам через единый интерфейс.
- **Снижение барьеров входа:** Простая и быстрая регистрация, адаптация интерфейса для разных категорий пользователей (новички, активные клиенты).

6. Экономический эффект и синергия

SuperApp увеличивает общую капитализацию экосистемы за счёт роста жизненной ценности клиента (LTV), кросс-продаж и улучшения удержания пользователей.

Ключевые преимущества:

- **Увеличение частоты взаимодействия:** Пользователи чаще возвращаются в приложение, так как оно предлагает решения для различных жизненных задач.
- **Расширение охвата:** Единая платформа привлекает новых клиентов через кросс-маркетинг и масштабирование.
- **Снижение операционных затрат:** Централизованные процессы (авторизация, аналитика, взаимодействие с клиентами) упро[illegible]ие экосистемой.



Разработка продукта и его концептуальная стратегия интеграции в SuperApp направлена на создание уникального пользовательского опыта, который обеспечивает удобство, персонализацию и широкие возможности для взаимодействия с услугами холдинга Freedom. Это не просто приложение, а стратегический инструмент, который превращает разрозненные компании в единую экосистему, создавая для пользователей ценность, превосходящую ожидания.

Продуктовые предложения и целевые сегменты

Позиционирование Банка определено как ядро экосистемы холдинга, развивающего уникальные цифровые продукты для физических и юридических лиц, как в синергии с компаниями холдинга, так и в целом на рынке финансовых услуг. Расширение целевых сегментов развивается за счет разработки инновационных и технологичных финансовых продуктов, выгодных и удобных в использовании. Благодаря интеграции с государственными и негосударственными сервисами, охватывающими физических и юридических лиц, клиенты Банка получают цифровые продукты и услуги:

Продуктовое предложение

- Цифровые карты
- Мультивалютные карты
- Кредитные карты
- Депозиты
- Платежи, переводы
- Цифровая ипотека
- Цифровой автокредит
- Прочие цифровые кредиты
- Брокерские и дилерские услуги
- Развитие программы лояльности

Целевые сегменты

- Розничные инвесторы, физические лица, клиенты холдинга
- Массовый сегмент
- Премиальный сегмент
- Пользователи SuperApp

Конкурентные преимущества

- Открытие карт и счетов онлайн
- Карточные продукты интегрированные с инвестиционным счетом
- Удобное мобильное приложение
- Фокус на качество обслуживания
- Инновационные технологии
- Участие в государственных программах кредитования
- Мобильное приложение SuperApp – интегрированный с государственными сервисами, также, с продуктами холдинга для повседневного использования.

Цифровое кредитование

Банк разработал широкий спектр цифровых кредитных продуктов для населения, главной особенностью которых является скорость и удобство получения финансирования. Это стало возможным благодаря интеграции с более чем 120 государственными и негосударственными базами данных, предоставляющих полную и достоверную информацию о каждом клиенте Банка, который финансируется в рамках продуктов Банка. Для развития действующих и разработки новых кредитных продуктов Банк тщательно следит за тенденциями на рынке банковских услуг, получает обратную связь от действующих клиентов, обрабатывает большой объем информации и выводит на рынок востребованный и конкурентный продукт.

Целью создания цифровых кредитных продуктов является:

- Создание удобных и быстрых решений для клиентов Банка;
- Доступ ко всем банковским продуктам через удаленные каналы, что особенно актуально в период активной глобализации во всех сферах жизни людей и бизнеса;
- Финансирование по программе ипотечного жилищного кредитования, реализуемой совместно с АО «Казахстанский фонд устойчивости», благодаря которой предоставляются новые возможности улучшения жилищных условий для граждан Республики Казахстан с доступными условиями кредитования;
- Снижение операционных расходов;
- Получение прибыли за счет технологий и сервиса;
- Формирование устойчивого узнаваемого бренда (стать лидером в сфере финансовых технологий);
- Расширение интеграций с государственными и негосударственными сервисами для предоставления клиентам наилучшего опыта получения банковских услуг;
- Привлечение финансирующихся клиентов на продукты и услуги компаний холдинга в рамках развития экосистемы;
- Развитие финансовой культуры у клиентов путем отражения в SuperApp возможностей финансирования, накопления, инвестирования, отслеживания структуры расходов и источников активов, а также отслеживания собственного кредитного рейтинга.



Цифровое кредитование

Цифровая ипотека и Цифровой автокредит

В рамках продуктов ипотеки и автокредитования благодаря наличию государственных и негосударственных сервисов использованы следующие технологии:

- Интеграция с государственными базами по физическим и юридическим лицам, недвижимости, базами Министерства юстиции, Министерства финансов, Государственное и Первое кредитные бюро и прочие;
- Сервис удаленной биометрической идентификации клиента (сервис КЦМР ЦОИД);
- Модель оценки стоимости квартир и автомобиля;
- Скоринговая модель принятия решения;
- Выпуск ЭЦП и подписание документов только с применением ЭЦП;
- Онлайн сервис регистрации договора залога;
- Онлайн сервис снятия обременения с автомобиля;

Это востребованные, инновационные и технологичные банковские продукты, позволяющие оформить кредиты полностью в онлайн формате. Все процедуры проводятся в цифровом формате – от подачи заявки, оценки недвижимости до регистрации залога. В эпоху глобализации, мобильности граждан, развитой цифровизации в Казахстане такие кредитные продукты оказались наилучшим решением на рынке целевых розничных кредитов. С момента запуска данных продуктов в 2021 году ссудный портфель Банка увеличился с 0 до 766,6 млрд тенге по состоянию на 31.12.2024 года. Данные продукты стали доступны в мобильном приложении SuperApp, что является удобным и быстрым способом не только получить кредит, но и воспользоваться множеством других продуктов и сервисов, представленных Банком.

Прочие цифровые кредиты

После успешного запуска кредитных продуктов, такие как Цифровая ипотека и Цифровое автокредитование, было решено расширить линейку кредитных продуктов для физических лиц. Интересным и востребованным продуктом с этой точки зрения стало **Рефинансирование**, которое является цифровым продуктом. На сегодняшний день продукт реализован для сотрудников холдинга и участников зарплатного проекта. Однако в 2025 году с целью расширения продуктовой линейки и клиентской базы, Банком запланировано масштабирование данного продукта на рынке и будет доступен каждому пользователю SuperApp.

Преимуществом Рефинансирования, а также его особенностью является:

- Весь клиентский путь проходит онлайн
- Нет необходимости посещения отделений Банка и других уполномоченных органов;
- Получение добора к сумме рефинансирования при предоставлении обеспечения
- Срок получения финансирования за 1 час
- Выгодные процентные ставки и удобный срок займа
- Возможность уменьшить ежемесячные платежи по текущим займам
- Объединение всех текущих займов в один
- Возможность уменьшить ставку вознаграждения при предоставлении залога
- Рефинансированию подлежат как залоговые, так и беззалоговые займы

Для удовлетворения потребностей клиентов Банка в спектре кредитных продуктов для физических лиц, в 2024 году был запущен очередной инновационный продукт с точки зрения процесса и реализации. Теперь клиенты Банка использующие приложение SuperApp могут не просто видеть свои активы и их оценочную стоимость, но и получить финансирование под эти активы (недвижимость и авто). Традиционно, кредит на неотложные расходы является цифровым, удобным и выгодным.

Цифровое кредитование

Цифровой бизнес-кредит

На сегодняшний день микро- и малые предприятия являются фундаментом экономики и общества, а также — важным источником средств к существованию для трудящихся, в том числе для молодёжи и групп населения, находящихся в уязвимом положении, что особенно важно для повышения их благосостояния. Для придания импульса к развитию экономики Банк создал и реализует Цифровой бизнес-кредит для индивидуальных предпринимателей (ИП), глубоко понимая потребности предпринимателей в расширении и развитии бизнеса, быстрых и удобных решений при финансировании. Начиная с 1 января 2022 года рост количества ИП составил +37,5%, достигнув показателя в 1 753,5 тыс., что в целом говорит о позитивной динамике в данном секторе.

Для достижения вышеуказанных результатов и оптимизации процессов было произведена интеграция с 48 гос. сервисами.

Уникальный продукт на рынке кредитования предпринимателей, основными отличиями которого являются:

- Процесс подачи заявки на финансирование полностью онлайн;
- Без сбора документов и посещения отделений Банка;
- Срок получения беззалогового финансирования - 30 минут;
- Выгодные процентные ставки и удобный срок займа;
- Возможность получения поддержки в виде гарантирования и субсидирования займа от АО «ФРП «Даму»;
- Открытие корпоративной карты и ее доставка до клиента.

Дополнительным преимуществом является то, что индивидуальные предприниматели (ИП), в зависимости от возможностей и потребностей, могут оформить как залоговый, так и беззалоговый займ, при этом залогодателем может привлекаться третье лицо, при этом залогодатель также проходит весь процесс онлайн.



Продукты и услуги для клиентов «Priority»

С учетом потребностей клиентов компаний, входящих в экосистему Freedom Holding Corp. и синергии с банком выделяем одним из приоритетных направлений развитие премиальных услуг. По опыту Private Banking БВУ РК состоятельным клиентам предлагается аккредитация с возможностью выбора определенного критерия с присвоением статуса Priority. При выборе банка среди private-клиентов ключевыми остаются критерии надежности и уровень сервиса, тарифная политика, не утратило своей актуальности и инвестиционное консультирование.

Для эффективного развития Private banking учитываются глобальные тренды, включающие в себя помимо классического спектра услуг, альтернативные предложения (инвестиции в драгметаллы, камни, недвижимость, страховые продукты), а также Lifestyle.

Основными целями Priority Banking являются:

- Лидирующие позиции на рынке премиального обслуживания БВУ РК;
- Рост качественной клиентской базы физических лиц;
- Увеличение депозитного портфеля, НПД и доли активных клиентов;
- Рост уровня доверия и лояльности клиентов к Банку;
- Синергия с компаниями внутри холдинга;
- Оптимизации бизнес-процессов для клиентов;
- Развитие новых форматов финансовых и нефинансовых продуктов.

Priority Banking — это эксклюзивный банковский сервис, подчеркивающий статус и положение клиента состоятельного сегмента и включающий полный перечень премиальных банковских услуг

- Конфиденциальность, обеспеченная форматом закрытого премиального обслуживания;
- Наличие выделенного финансового советника для клиента, индивидуальный подход;
- Проведение встреч и осуществление деловых сделок в эксклюзивной обстановке современного и комфортабельного офиса;
- Предоставление комплексного обслуживания членов семьи и бизнеса клиента;
- Эксклюзивные meeting rooms со встроенными скрытыми кассами, обеспечивающими высочайший уровень конфиденциальности;
- Доступ в офисе Priority к услугам современного технологичного депозитария;
- Предоставление специального курса для конвертации покупки/продажи иностранной валюты;
- Консультирование по вопросам валютного контроля, соблюдения норм валютного законодательства при совершении сделок с нерезидентами;
- Информирование клиентов по вопросам инвестиционных услуг и предложение лучших финансовых решений;
- Платежные карточки с услугами премиального сервиса;
- Выделенная линия в режиме 24/7 для клиентов в контакт-центре.

Super Card мультивалютная карта с Мульти героями

Карта привязана к депозитному счёту и отражает его баланс

Условия продукта:

- Подпродукт **Deposit Card**
- Мультивалютная карта в валютах - **KZT, USD, EUR, RUB, CNY, TRY, AED, Валюта Freedom**
- Креативный дизайн карты - мульти герои из **DC/WB/Naruto**
- Тип карты – **цифровая/пластиковая**
- Полный набор карточных операций
- Каналы продаж – Super App, Freedom Banker, отделения Банка, картоматы Банка
- Программа лояльности. Получение до **30% кешбэка** в экосистеме Freedom

Снятие наличных в банкоматах

до 2 500 000 тенге в рамках акции*
до 1 000 000 тенге стандартный лимит

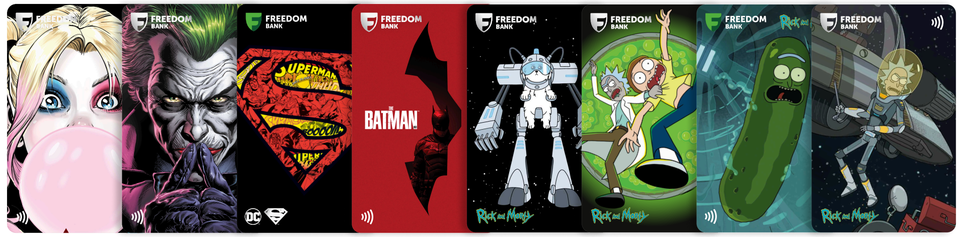
Переводы в другие банки РК

до 2 500 000 тенге в рамках акции*
до 1 000 000 тенге стандартный лимит

**Условие акции:* *ежедневный совокупный остаток в период акции должен быть не менее 100 000 ₸. Пополните карту до конца текущего месяца и сохраняйте ежедневный остаток в 100 000 ₸ в течение всего следующего месяца, чтобы активировать акционные тарифы. Например, если вы пополните карту до 1 июня, тарифы начнут действовать с 1 июля.*

Дизайны Super Card

Запущены в 2024 году





СКОРО! Дизайны Игры Престолов



Power Card (детская карта)

В 2025 году запущена интеграция с дневником BilimClass и программа лояльности для мотивации учеников.

Условия продукта:

- Карта для детей **с 5 до 18 лет** с полным доступом со стороны родителей
- Мультивалютная карта в валютах – **KZT, USD, EUR, RUB, CNY, TRY, AED**
- Уникальные дизайны с героями вселенной **DC и Наруто**
- Вознаграждения за задания от родителей
- Пополнение со счетов и карт – **без комиссии**
- Открытие, обслуживание, выпуск и доставка по РК – **без комиссии**
- Снятие наличных и бесплатные переводы – **бесплатно до 500 000 ₸ в месяц**

Интеграция с дневником BilimClass и Программа лояльности:

- Инструмент повышения эффективности ученика
- Доступ к оценкам, расписанию и домашним заданиям через МП Банка
- Контроль родителем успеваемости ребенка
- Платформа для роста и мотивации детей
- Деньги за отличные оценки с помощью детской карты Power Card

Активность	Оценка	Награда
Формативные оценки (ежедневные)	10 баллов	**100 тенге**
Оценки за экзамены (СОР и СОЧ)	85+ процентов	**200 тенге**
Итоговые оценки (четвертные, годовые)	5 баллов	**300 тенге**

До 5000 тенге в месяц на 1 ученика

Электронный дневник

Доступ к оценкам, расписанию и домашним заданиям через Freedom SuperApp



Мгновенный контроль

Родители могут отслеживать успеваемость ребенка в реальном времени



Деньги за отличные оценки

Уникальная возможность зарабатывать деньги



Как подключиться

Запущен 2025 году

Родителю

1. Открыть карту Power Card в мобильном приложении Freedom SuperApp
2. Дать согласие на передачу данных на сайте bilimclass.kz

Ребенку

1. Зарегистрироваться в мобильном приложении Freedom SuperApp
2. Получать отличные оценки



В программе BilimClass участвуют ученики 2-11 классов до 18 лет

Карточные продукты в синергии с холдингом

Инвестиционная карта

Одно из приоритетных направлений карточного бизнеса – разработка продуктов совместно с компаниями Холдинга, что позволяет увеличивать эмиссию карт за счет действующей клиентской базы Партнеров. Такие карточные продукты требуют особых технических решений и глубокой интеграции в процессы получения товаров или услуг компаний холдинга. Одним из примеров таких продуктов, является Инвестиционная карта.

Карта предназначена для физических лиц с возможностью управления инвестиционными счетами, карта может быть открыта как цифровая, так и на физическом носителе. Инвестиционная карта связана с брокерским счетом, открытым у любого профессионального участника рынка ценных бумаг в Республике Казахстан, соответствующего требованиям законодательства Республики Казахстан (далее – Брокер). Юридическое лицо – брокер становится партнером Банка по данному продукту.

Инвестиционная карта является мультивалютной, валюта ведения счета соответствует валюте брокерского счета, в рамках заключенного договора о взаимовыгодном партнёрстве между Банком и Брокером. Количество валют с 4 (четырех) базовых (KZT, USD, EUR, RUB) увеличено до 7 валют (AED, CNY, TYR).

Операции по инвестиционной карте, а также взаиморасчеты между Банком и Брокером производятся в рамках интеграции систем Банка и Брокера.

У клиента имеется возможность выпуска карты за несколько минут через дистанционные каналы Банка, а мобильный банкинг позволяет в режиме 24/7 управлять Инвестиционной картой, как и другими карточными продуктами Банка (включая платежи, переводы, обменные операции внутри карты, пополнение и вывод средств через различные каналы).

INVEST/ BROKER CARD не имеет аналогов на рынке для действующего или потенциального клиента инвестора, учитывая, что за последние 3 года на рынке наблюдается увеличение интереса к инвестиционным продуктам, то данная карта достаточно востребована на рынке.



Карты для премиального сегмента

Карты премиального сегмента

Продукты предусматривают направления: зарплатные карты, индивидуальные карты и карты для бизнеса. К индивидуальным и зарплатным продуктам относятся Premium Freedom Card, Premium Deposit Card и Premium SuperCard.

Карты для бизнеса

Для удобства ведения бизнеса юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям предлагается ряд онлайн продуктов в Банке, получение каждого из них может сопровождаться онлайн открытием карты для бизнеса. Корпоративная карта связана с расчетным счетом компании и дает ряд преимуществ:

- 24/7 предоставляет доступ к средствам на счете;
- возможность снятия наличных без посещения Банка, что особенно важно для микробизнеса;
- карту можно выпустить на любого сотрудника, что позволит управлять командировочными и корпоративными расходами;
- возможность обслуживания по специальному карточному пакету с учетом премиального наполнения.

Процесс выпуска корпоративной карты встроен в онлайн открытие счета для ИП и юридических лиц, подключение клиентов к услуге интернет и наземного эквайринга, а также получение микрозаймов, где карта используется для удобного доступа к счетам.
Для руководителей компаний доступен выпуск премиальной корпоративной карты (Premium Business Card), который дополнительно дает ряд преимуществ премиального сервиса. Появится возможность открытия премиальной карты без посещения отделения Банка, что упростит процессы в Банке, а также сократит время ожидания Клиента



Сегментная стратегия Корпоративного блока (КБ) в 2024-2025

Малый бизнес	Выручка LTM* **до 1,0 млрд тг**
Средний бизнес	Выручка LTM **от 1,0 до 10,0 млрд тг**
Корпоративный бизнес	Выручка LTM **от 10,0 млрд тг**
Квазигосударственный сектор	**Национальные компании и институты развития**

Кредитование
Привлечение депозитов

Зарплатный проект
Увеличение клиентской базы

Гарантии
Документарные операции

* LTM - аббревиатура от английского Last Twelve Months, что в переводе означает «последние двенадцать месяцев».

Кредитование юридических лиц

Разработанные и утвержденные продукты «Корпоративное кредитование» и «Цифровой кредит для ТОО» позволили предоставлять финансирование для новых сегментов бизнеса (МСБ и КБ) в более крупных значениях в короткие сроки.

Технологии и клиентские пути

С точки зрения технологии организации бизнес процесса приема и обработки сделок на кредит – от подачи заявки, прохождения анализа проекта, утверждения и до выдачи займа – процесс делится на два вида:

- В офлайн формате
- В онлайн формате

Особенности офлайн технологии:

- Портрет продукта кредитования Ц проекты со сложной структурой сделки, крупные лимиты финансирования, а также проекты, требующие утверждения нестандартных условий;
- Принятие решения по финансированию происходит на коллегиальном уполномоченном органе Банка на основании экспертных заключений подразделений Банка;
- Экспертиза проекта Ц подразделения Банка (юридическая, залоговая служба, служба безопасности, аналитическая служба, служба риск-менеджмента, служба комплаенс-контроля);
- Оценка риска Ц расчет рейтинга PD и прочие инструменты оценки риска;
- Ценообразование Ц на основе использования калькулятора;
- Среда прохождения заявки Ц взаимодействие служб на базе BPM модуля (после его появления).

Процесс офлайн кредитования представляет собой экспертное принятие решений по крупным и сложным сделкам.

Особенности онлайн технологии:

- Портрет продукта кредитования – онлайн формат, кредитование клиента посредством дистанционных каналов связи; универсализация и унификация потребностей рыночных участников, применение «коробочных» решений для широкого круга клиентов;
- Принятие решения по финансированию – Data Driven подход при принятии решения, скоринговый анализ, принятие онлайн решений;
- Онлайн формат кредитования – это цифровые каналы сбора и агрегирования информации о клиенте без участия человека, принятие решения на основе «ML» (анализ государственных баз данных, сервисов, открытых источников данных: Комитет государственных доходов, кредитные бюро, судебный кабинет и т.д.)
- Оценка риска – присвоение скорингового балла, на основании которого принимается решение об одобрении кредита;
- Ценообразование – единая ставка, либо привязанная к скоринг баллу;
- Среда прохождения заявки – web-страница сайта Банка либо Mobile без посещения отделения Банка.

Процесс онлайн кредитования представляет собой дистанционное обращение клиента в Банк посредством электронных каналов связи. В рамках онлайн кредитования запущен продукт «Цифровой бизнес кредит для ИП», «Овердрафт на выплату ЗП» и «Цифровой кредит для ТОО».

Продукты кредитования ЮЛ

I. Цифровое кредитование в Online формате

лимит до 300*

Полная цифровизация

- T2Y и T2M до 15 минут
- Only web
- Scoring
- Без залога
- Cross sell

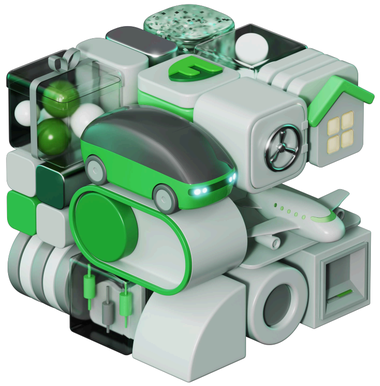


II. Экспертное кредитование гибридный формат: Online и Offline

лимиты от 300М до 25% СК

Цифровизация внутренних процессов BPM / CRM

- Рейтинговая модель PD
- Залоговые кредиты
- Филиал и ГБ
- T2M – 15 дней
- Cross sell



*сумма максимального лимита рассчитан исходя из лимита риска на собственный капитал

Операционное обслуживание

Стратегия в расчетно-кассовом обслуживании

В рамках модернизации операционного обслуживания клиентов - юридических лиц в 2024 году была проведена работа по актуализации и приведению в соответствие требованиям законодательства РК действующих тарифов Банка, включая пересмотр стоимости услуг, исходя из обновленной себестоимости операций расчетно-кассового обслуживания, тарифные планы и пакеты, содержащие привлекательные условия для клиентов на операции расчетно-кассового обслуживания, а также гарантии, выпускаемые операционными подразделениями Банка.

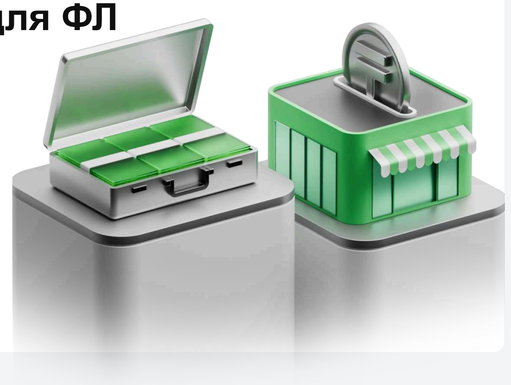
С учетом спроса действующей клиентской базы Банка были пересмотрены условия действующих депозитов. В целях увеличения депозитного портфеля Банка продуктовая линейка депозитов для бизнеса была дополнена новыми видами вкладов: внедрены краткосрочные вклады для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с автоматической пролонгацией и функцией авто сальдирования банковских счетов, позволяющие клиентам получать дополнительный доход на оборотные средства без отрыва от производства, а также запущен новый вид вклада для индивидуальных предпринимателей и крестьянских фермерских хозяйств.

В настоящее время ведется работа по разработке инновационного продукта, не имеющего аналога на банковском рынке РК, такого как Cashback для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в рамках которого клиент может получать дополнительный доход за проведение традиционных переводов денег, что, несомненно, заинтересует клиентов и повлияет на увеличение клиентской базы Банка. Дополнительно планируется внедрение нового продукта для юридических лиц, входящих в состав крупных холдингов, для которых важным критерием является контроль использования средств его дочерних организаций - Cash – pulling для групп компаний и холдингов.

Важными драйверами в привлечении клиентов послужит поэтапный запуск мобильного приложения для ИП и юридических лиц, а также финансирование бизнеса. Привлечение клиентов на кредитные продукты положительным образом скажется на увеличении непроцентного дохода за счёт продажи тарифных пакетов по расчётно-кассовому обслуживанию.

Продуктовая линейка депозитов для ФЛ

- До востребования
- Копилка
- Стратегия
- Капитал



Расширение продуктовой линейки депозитов для ЮЛ

- Money maxi
- Овернайт
- Условный вклад
- Вклад для ОСИ
- **SMART**
- **PROFIT**

Дистационные каналы обслуживания

Freedom SuperApp

В апреле 2024 года Банк запустил мобильное приложение Freedom SuperApp, мультифункционального мобильного приложения, включающего в себя получение пользователем широкого спектра персонализированных продуктов и услуг.

Приложение также обеспечивает мониторинг портфеля в режиме реального времени, а также доступ к аналитическим отчетам и рекомендациям, что позволяет пользователям принимать взвешенные инвестиционные решения.

Единый процесс регистрации в одном приложении для всех компаний

Процесс сквозной регистрации – единая регистрация в приложении, позволяющая потенциальному клиенту стать пользователем мобильного приложения и возможность пользоваться услугами и продуктами сразу всей группы компаний холдинга и других партнеров Банка.

Валюта Freedom – денежный эквивалент ценной бумаги ETN, которая листингована и торгуется на бирже AIX. ETN – это ценная бумага, которая привязана к акции FRHC. Ценная бумага освобождена от налогообложения, потому что находится в официальном списке биржи AIX. Клиенты Банка получают кешбэки в валюте Freedom со всех покупок, становясь инвесторами.

Стоимость валюты формируется от стоимости акции Freedom, к которой привязана. 1 валюта Freedom ≈ 1/10 000 акции FRHC. Если акция стоит 80 долларов, 1 монета стоит примерно 0,008 долларов США или 4 тенге (в зависимости от курса).

Продукты Freedom SuperApp

Инвестиционная валюта Freedom



Программа лояльности



Реферальная программа



Интеграции партнеров

aviata.kz, FREEDOM BROKER, FREEDOM INSURANCE, FREEDOM LIFE, arbuz.kz, FREEDOM TICKETON, Chocofood, naimi, FREEDOM TELECOM, FREEDOM MOBILE, FREEDOM DRIVE, CTgram

Продукты

- Кредиты
- Детская Power Card
- Карты
- Депозиты
- Переводы
- Оценка активов
- Счета
- Forex
- Кредитный отчет и рейтинг
- Платежи
- Конвертация
- Аналитика истории операций
- Госуслуги

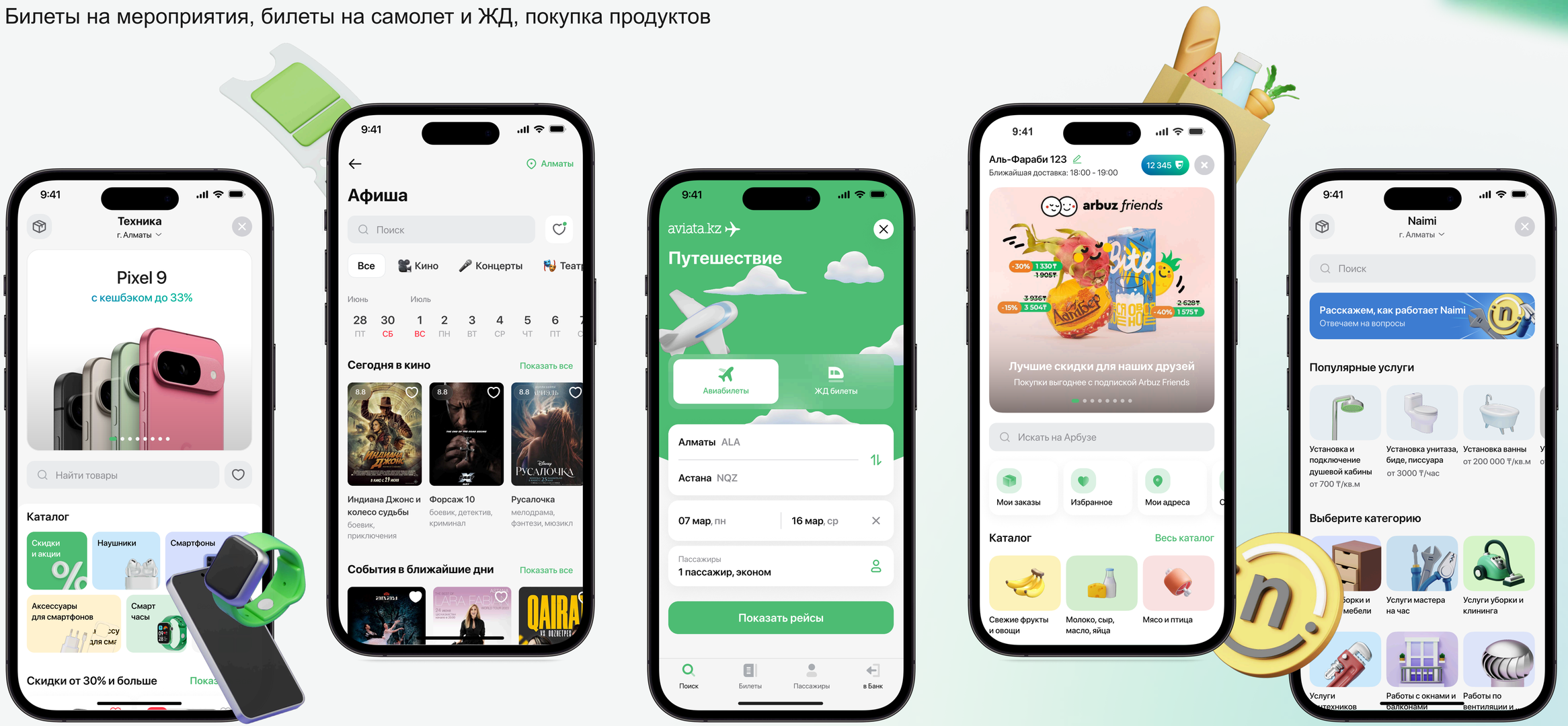
Уникальные продукты

- Аналитика истории операций
- Кредитный отчет и рейтинг
- Кредит под залог
- SmartMektep
- Forex
- Детская Power Card
- Валюта Freedom
- Мои активы

FREEDOM BANK

Лайфстайл-сервисы

Билеты на мероприятия, билеты на самолет и ЖД, покупка продуктов



FREEDOM BANK

Становитесь инвестором, совершая покупки

Это уникальный банковский продукт (в виде Exchange Traded Note), привязанный к стоимости акции холдинга Freedom на фондовом рынке (NASDAQ:FRHC). Когда изменяется цена акции, изменяется и стоимость инвестиционной валюты Freedom.

Аналитика

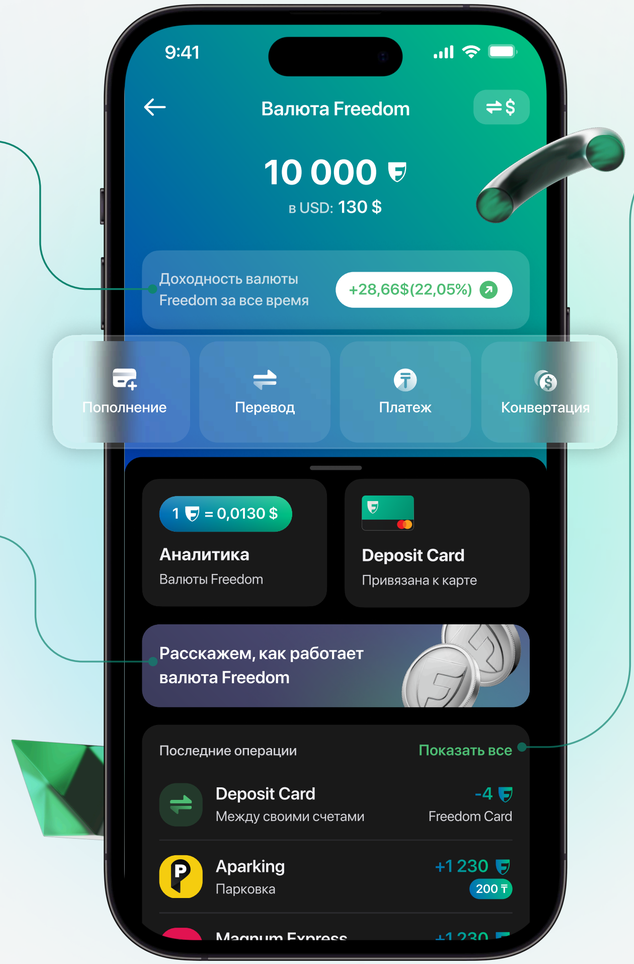
Баланс счета
Показать в USD
10 000 = 130 $

Доходность ваших сбережений в валюте Freedom за все время
+28,66$(22,05%)

Онбординг для клиентов

Валюта с возможностью фондового рынка

Валюта Freedom — дополнительная восьмая валюта в Deposit Card. Валюта привязана к акции холдинга Freedom на фондовом рынке и изменяется вместе с ней.



История операций

Клиенты Freedom Bank получает кешбэки в инвестиционной валюте Freedom со всех покупок, становясь инвесторами, просто покупая чашку кофе.

Последние операции
Показать все

Freedom Card
Между своими счетами
-4
Freedom Card

Кофе с собой
Кафе и рестораны
+615
3112 ₸

Magnum Express
Продукты и супермаркеты
+1 230
6223 ₸

FREEDOM BANK

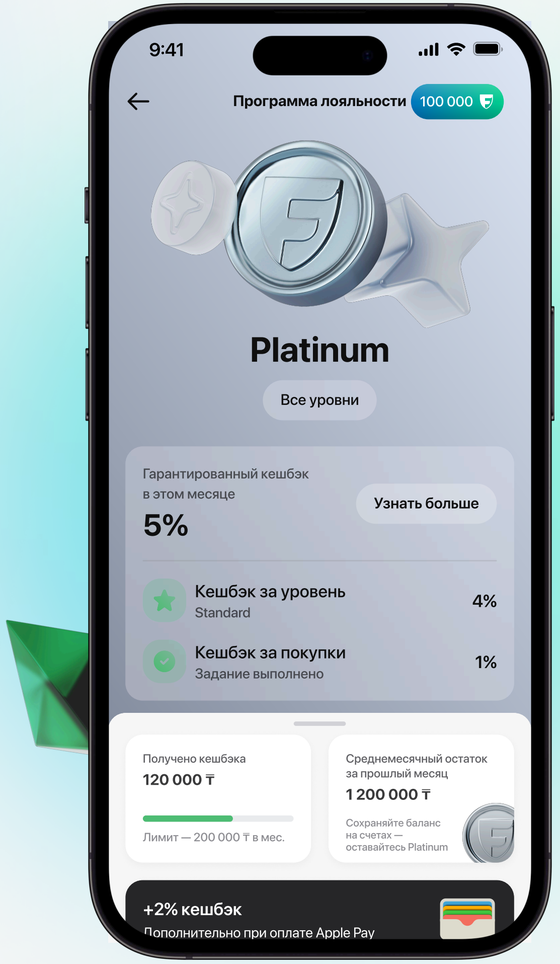
Программа лояльности

Система лояльности базируется на трех показателях: остатках на счетах, транзакционной активности и повышенного кешбэка внутри экосистемы

Так формируется кешбэк

До 39% кешбэка:

До 4%	за уровень
+1%	за транзакционную активность
+2%	при оплате Apple Pay/ Google/ Samsung Pay
+4%	только за оплату в Freedom SuperApp
до 30%	повышенный кешбэк у партнеров
+3%	при оплате в Freedom Pos



Кешбэк от партнеров — до 30%



Покупки +1%

Задание выполнено

В следующем месяце ваш базовый кешбэк станет больше на 1% за выполненное задание «Покупки» — вы совершили покупки на сумму от 50 000 тенге.

FREEDOM BANK



Уровни лояльности

Уровни программы лояльности: Standard, Silver, Gold, Platinum.



Базовый кешбэк	2%
Оплата через Apple Pay Дополнительный кешбэк	+2%
Лимит на кешбэк	100 000 ₸

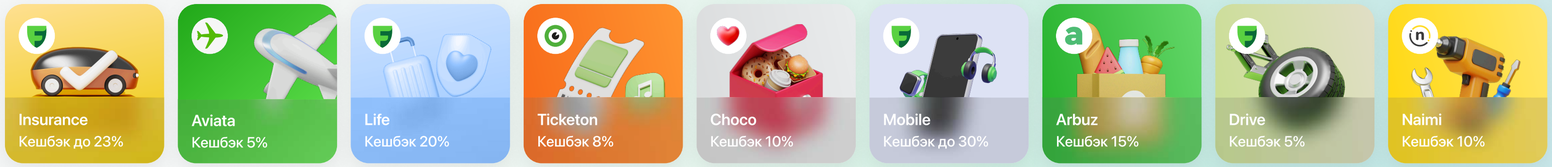


Базовый кешбэк	3%
Оплата через Apple Pay Дополнительный кешбэк	+2%
Лимит на кешбэк	150 000 ₸



Базовый кешбэк	4%
Оплата через Apple Pay Дополнительный кешбэк	+2%
Лимит на кешбэк	200 000 ₸

Кешбэки в экосистеме до 30%



FREEDOM BANK



2. Корпоративное управление

Система корпоративного управления банка

Мы стремимся продемонстрировать, как принципы корпоративного управления интегрируются в нашу повседневную практику, способствуя устойчивому развитию и созданию ценности для всех заинтересованных сторон. Стремление к открытости в предоставлении информации о нашей деятельности и достижениях в области ESG, включающие в себя регулярное раскрытие данных о воздействии Банка на окружающую среду, социальных инициативах и корпоративном управлении. Банк постоянно совершенствует систему корпоративного управления. В области корпоративного управления Банк опирается на требования действующего законодательства РК, а также на страновые и международные практики.

Основные внутренние документы Банка регулирующие корпоративное управление:

Устав, Кодекс корпоративного управления, Кодекс корпоративного поведения, Положение о Совете директоров, Положение о Комитетах при Совете директоров, Положение о Правлении, Политика уведомления о предполагаемых нарушениях, Кодекс этики и делового поведения.

Кодекс корпоративного управления Банка разработан в соответствии с законодательством РК, Уставом Банка, с учетом существующего международного опыта в области корпоративного управления, рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору «Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях», наилучшей казахстанской практики корпоративного поведения, передовых обычаев делового оборота и правил деловой этики, и является сводом норм, регулирующих отношения Банка с его акционерами, а также между органами и должностными лицами Банка.

Банк рассматривает корпоративное управление как средство повышения эффективности своей деятельности, укрепления репутации, снижения затрат на привлечение капитала, увеличения своей рыночной стоимости.

Корпоративное управление в Банке строится на основах справедливости, честности, ответственности, открытости, прозрачности, профессионализма и компетентности.

Корпоративное управление в Банке основано на следующих основных принципах:

1. защиты прав и интересов акционеров Банка;
2. эффективного управления;
3. подотчетности и ответственности;
4. прозрачности и объективности раскрытия информации о Банке и его деятельности;
5. законности и этичности;
6. эффективной дивидендной политики;
7. эффективной кадровой политики;
8. охраны окружающей среды;
9. активного содействия развитию финансовой системы РК.



Структура корпоративного управления



Совет директоров банка



Турлов Т. Р.

Председатель Совета директоров с 2020 года

Образование: высшее

В 2009 году окончил Российский государственный технологический университет им. К.Э. Циолковского по специальности «Экономика и управление на предприятии», квалификация экономист-менеджер.

Имеет большой практический опыт работы в финансовых компаниях, с 2005 года - на руководящих должностях в компаниях-профессиональных участниках рынка ценных бумаг.

(Председатель СД не является руководителем высшего исполнительного звена в Банке)



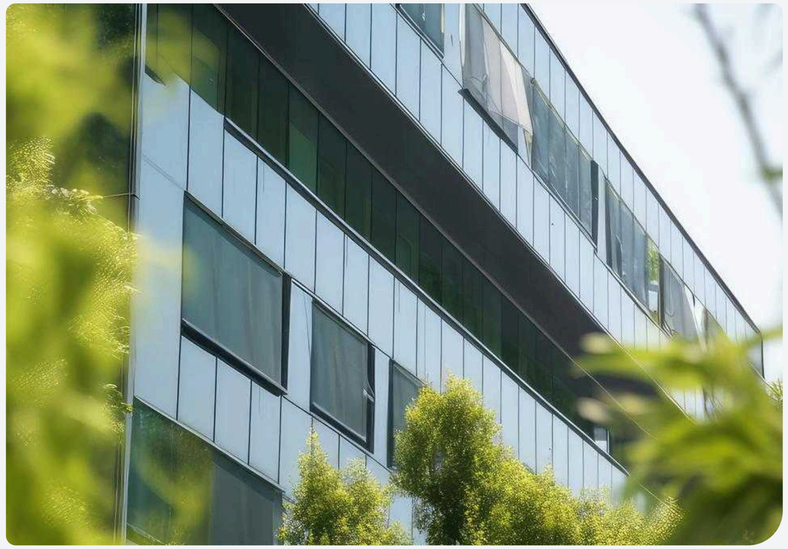
Жумагулов А. Б.

Член Совета директоров с 2024 года

Образование: высшее

В 2004 году закончил Казахский экономический университет им. Рыскулова по специальности «Финансы и кредит», с присвоением квалификации «Экономист», в 2013 году получил дополнительное образование в City Business School (г. Москва) с присвоением квалификации «Менеджер»

Имеет опыт работы в финансовом секторе с 2004 года, с 2008 года на руководящих позициях в компаниях, предоставляющих финансовые услуги.





Мантаева М. Б.

Член Совета директоров – независимый директор с 2020 года

Образование: высшее

В 1996 году окончила Казахскую государственную академию управления, специальность «Маркетинг и коммерция», в 2008 году присвоена степень Магистра делового администрирования, Университет международного бизнеса.

Имеет диплом о дополнительном (к высшему) образовании Московской международной высшей школы бизнеса «МИРБИС», Магистр делового администрирования по направлению «Стратегический менеджмент и предпринимательство».

Опыт практической работы с 1995 года, с 2000 года - на руководящих позициях в компаниях, предоставляющих финансовые услуги.



Затаев Ж. Т.

Член Совета директоров – независимый директор с 2024 года

Образование: высшее

В 1999 году закончил Казахскую государственную академию управления по специальности «экономист-международник», в 2017 году окончил программу CIMA CFO в Королевском институте управленческого учета с присвоением квалификации Дипломированный Chief Financial Officer (Финансовый Директор).

Имеет опыт работы в финансовом секторе с 1998 года, с 2005 года на руководящих позициях в компаниях, предоставляющих финансовые услуги.



Лукьянов С. Н.

Член Совета директоров с 2020 года

Образование: высшее

1997 г. закончил Московский государственный институт электроники и математики (технический университет).

С 2005г. имеет опыт работы в финансовом секторе.

С 2009 по 2016 годы работал на руководящих позициях в инвестиционном холдинге «Финам». В октябре 2016 года был назначен главой инвестиционного департамента ВТБ 24, отвечал за развитие розничного брокерского бизнеса.

В марте 2018 года занял пост вице-президента банка «Открытие» и был директором «Открытие Инвестиции», где курировал брокерский бизнес.

Совет директоров банка

Комитеты при Совете Директоров

В целях рассмотрения наиболее важных вопросов и подготовки рекомендаций по вопросам, выносимым на рассмотрение Совета директоров, а также соблюдения требований законодательства Республики Казахстан Совет директоров создает специализированные консультативно-совещательные органы – Комитеты Совета директоров.

Срок полномочий комитетов совпадает со сроком полномочий Совета директоров в целом. Члены комитетов избираются решениями Совета директоров. Членами комитетов могут быть члены Совета директоров, а также эксперты, обладающие необходимыми профессиональными знаниями, из числа членов Правления или работников Банка с должностью не ниже «Исполнительного директора», кроме Комитета по аудиту, который состоит исключительно из членов Совета директоров.

Комитет по стратегии

Основные задачи:

Подготовка и предоставление Совету директоров рекомендаций, для принятия решения по вопросам, связанным с:

- определением приоритетных направлений деятельности Банка;
- формированием состава Правления Банка, определения их размера условий труда и вознаграждения;
- социальными аспектами Банка, корпоративным управлением, кадровой политикой, системой оценки и оплаты труда;

Оперативное взаимодействие с Правлением Банка и текущий контроль за его деятельностью;

Оперативное взаимодействие с государственными органами, осуществляющими контрольные и надзорные функции по отношению к Банку.

Состав:

Председатель – Мантаева М.Б.

Члены: Турлов Т.Р., Лукьянов С.Н., Жумагулов А.Б.

Комитет по рисками

Основные задачи:

Подготовка и предоставление Совету директоров рекомендаций, для принятия решения по вопросам, связанным с:

- управлением рисками, риск-аппетитом и риск-профилем;
- системой внутреннего контроля в Банке;
- управлением активами и обязательствами;
- предоставлением кредитов и банковских гарантий, аккредитивов, поручительств;
- конфликтами интересов и сделками, в отношении порядка совершения которых установлены ограничения и особые условия.

Оперативное взаимодействие с подразделениями риск-менеджмента и комплаенс-контроля Банка и текущий контроль за их деятельностью.

Состав:

Председатель – Мантаева М.Б.

Члены: Турлов Т.Р., Лукьянов С.Н., Жумагулов А.Б., Смоляков О.А.

Комитет по аудиту

Основные задачи:

Подготовка и предоставление Совету директоров рекомендаций, для принятия решения по вопросам, связанным с:

- оценкой эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками по результатам аудиторских проверок;
- бухгалтерским учетом в Банке, финансовой отчетностью Банка и ее аудитом внешней аудиторской организацией;

Оперативное взаимодействие с подразделением внутреннего аудита Банка и текущий контроль за ее деятельностью;

Оперативное взаимодействие с аудиторскими организациями, привлеченными Банком.

Состав:

Председатель – Мантаева М.Б.

Члены: Турлов Т.Р., Лукьянов С.Н., Жумагулов А.Б.

Правление банка

Правление является исполнительным органом Банка, ответственным за надлежащее исполнение обязанностей, делегированных коллегиальным органам или работникам Банка в рамках утвержденной организационной структуры Банка. Правление Банка осуществляет руководство текущей деятельностью в соответствии с выбранной бизнес-моделью, масштабом деятельности, видами и сложностью операций, риск-профиля, и внутренними документами, утвержденными Советом директоров Банка.

Состав Правления



Гулфайруз Ахметова, Председатель Правления. Госпожа Ахметова Г.А. имеет 17-летний опыт работы в финансовой сфере Казахстана. Начала карьеру с розничного специалиста в АО «Альянс Банк». Далее, с 2009 года занимала различные руководящие должности в АО «Альянс Банк», АО «Темир Банк» и АО «ForteBank». С 2017 года была Управляющим директором – Членом правления в АО «Банк Kassa Nova».



Тимур Агдавлетов, Первый заместитель Председателя Правления. Господин Агдавлетов Т.С. окончил Казахстанский институт менеджмента, экономики и прогнозирование (KIMEP) в качестве бакалавра в области социальных наук, факультет международных отношений. Имеет степень MBA Университета Международного Бизнеса. Обучался по программе Management Training Program в Стамбуле. Общий трудовой стаж – 12 лет, 5 лет из которых на позиции руководителя подразделения казначейства.



Ольга Дрычкова, Управляющий директор. Госпожа Дрычкова О.С. окончила Северо-Казахстанский государственный университет, Факультет «Информационные системы». Общий стаж работы в финансовой сфере – 13 лет, при этом стаж на руководящей позиции 9 лет, 7 из которых в разных подразделениях банка. Руководила различными направлениями розничного бизнеса банка.



Данияр Тажеденов, Управляющий директор. Господин Тажеденов Д.О. окончил механико-математический факультет КазГНУ им. Аль-Фараби по специальности «механика», с присвоением квалификации «механик, специалист в области прикладной математики», КазНИТУ им. К.Сатпаева по специальности «Учет и аудит» с присвоением степени бакалавра экономики и бизнеса. Общий стаж работы – более 20 лет, при этом стаж работы в финансовой сфере на руководящей позиции 17 лет.

Организационная структура банка с функциональной точки зрения





Информация о вознаграждениях

Вознаграждение Совета директоров

Определение размера и условий выплаты вознаграждений и компенсации расходов членам Совета директоров за исполнение ими своих обязанностей относится к исключительной компетенции единственного акционера.

Вознаграждение отдельных руководящих лиц

Порядок, условия, принципы оплаты труда и порядок начисления денежного вознаграждения руководящим работникам определяется в соответствии с Политикой об оплате труда и вознаграждения отдельных Руководящих работников Банка.

Информация о выплатах вознаграждения членам Правления и Совета директоров ежегодно рассматривается на собрании единственного акционера. Единственный акционер вправе принимать любое решение касательно данного вопроса.

Управление вопросами устойчивого развития

Совет директоров в рамках развития устойчивого развития вовлечен в процессы управления экологическими и социальными рисками, в процессы утверждения верхнеуровневых документов в области устойчивого развития.

В начале 2024 года были проведены обучающие мероприятия в области ESG и устойчивого развития для высшего руководства Банка. Особое внимание уделялось управлению ESG-рисками, инструментам устойчивого финансирования и совершенствованию системы управления ESG. Кроме того, был проведен тренинг по подготовке нефинансовой отчетности для Управления ESG Департамента финансовых рисков. Проведенное обучение способствует повышению осведомленности и компетенций руководства и специалистов в сфере ESG, что в будущем позволит Банку более эффективно интегрировать принципы устойчивого развития в свою деятельность.



Акционеры банка

На 31 декабря 2024 года, единственным акционером Банка, владеющим 100% находящихся в обращении акций, является АО «Фридом Финанс» (далее «Материнская организация»).

По состоянию на 31 декабря 2024 года, Банк имеет 53,500,000 объявленных простых акций.

26 июля 2023 года АО «Фридом Финанс» приобрел 2,500,000 простых акций Банка по балансовой стоимости 4,000 тенге за одну акцию. 4 августа 2023 года АО «Фридом Финанс» приобрел 2,380,953 простых акций Банка по балансовой стоимости 4,200 тенге за одну акцию.

15 сентября 2023 года АО «Фридом Финанс» приобрел 2,352,942 простых акций Банка по балансовой стоимости 4,250 тенге за одну акцию. 23 сентября 2024 года АО «Фридом Финанс» приобрел 952,381 простых акций Банка по балансовой стоимости 5,250 тенге за одну акцию.

23 декабря 2024 года АО «Фридом Финанс приобрел 3,389,831 простых акций Банка по балансовой стоимости 5,900 тенге за одну акцию.

По состоянию на 31 декабря 2024 года выпущенные в обращение простые акции в количестве 31,942,299 штук были полностью оплачены акционером по цене размещения 1,000 тенге за одну простую акцию (31 декабря 2023 года: 27,600,087 штуки).

По состоянию на 31 декабря 2024 года уставный капитал составлял 87,356,148 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 62,356,145 тыс. тенге).

В 2024 и 2023 годах дивиденды по простым акциям не объявлялись и не выплачивались.

Балансовая стоимость одной простой акции, рассчитанная в соответствии с методологией, указанной в Листинговых правилах АО "Казахстанская фондовая биржа", по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов представлена ниже:

Вид акций	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	Количество акций в обращении	Чистые активы (в тыс. тенге)	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	Количество акций в обращении	Чистые активы (в тыс. тенге)	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)
Простые	31,942,299	199,489,044	6,245.29	27,600,087	126,049,009	4,566.98

Информация о дивидендах, правах миноритарных акционеров и информационной политике

Эмитент размещает простые акции. В отчетном периоде дивиденды по простым акциям не выплачивались, поскольку эмитент придерживается нулевой дивидендной политики.

Указанная политика предусматривает направление всей чистой прибыли на развитие деятельности компании, усиление капитальной базы и реализацию стратегических целей.

Решение о невыплате дивидендов принято общим собранием акционеров в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

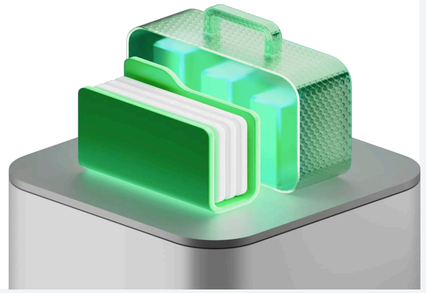
Подробнее о дивидендной политике можно ознакомится по ссылке: Дивидендная политика



Права миноритарных акционеров предусмотрены в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

В отчетном периоде миноритарные акционеры отсутствовали, так как 100% простых акций эмитента принадлежали единственному акционеру АО «Фридом Финанс» (материнская организация).

В случае появления миноритарных акционеров реализация их прав будет обеспечена в полном объеме.



Банк предоставляет всю необходимую информацию в рамках **информационной политики** в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

В соответствии с нормативными актами, включая Закон РК «Об акционерных обществах» и Закон РК «О рынке ценных бумаг», Банк размещает подлежащую раскрытию информацию на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности.



Взаимодействие с заинтересованными сторонами

Взаимодействие с заинтересованными сторонами предполагает систематический и стратегический подход к управлению отношениями с различными группами, которые могут влиять на деятельность Банка или быть затронутыми ею. Это взаимодействие охватывает широкий спектр заинтересованных сторон, таких как клиенты, акционеры, регуляторы, работники, партнеры и общественность.

Основные аспекты взаимодействия с заинтересованными сторонами:

1. Клиенты

Обратная связь: Регулярное получение и анализ отзывов клиентов для улучшения качества услуг и продуктов.

Коммуникационные каналы: Предоставление удобных и доступных каналов связи, таких как горячая линия, электронная почта и онлайн-чат.

2. Акционер

Отчётность: Регулярное предоставление финансовых отчётов и информации о результатах деятельности Банка.

Обратная связь: Организация встреч и собраний акционеров для обсуждения стратегии и достижения целей Банка

3. Регуляторы и надзорные органы

Соблюдение нормативных требований: Своевременное выполнение требований законодательства и регуляторных норм.

Отчётность и аудиты: Проведение регулярных проверок и аудитов для соответствия требованиям.

Диалог и сотрудничество: Постоянное взаимодействие с регуляторами для решения возникающих вопросов и проблем.

4. Работники

Внутренние коммуникации: Обеспечение эффективного внутреннего общения через собрания, рассылки и корпоративные мероприятия.

Участие и мотивация: Стимулирование участия работников в принятии решений и внедрение механизмов для их мотивации

5. Партнёры и поставщики

Управление отношениями: Поддержка эффективных и долгосрочных отношений с бизнес-партнёрами и поставщиками.

Оценка и контроль: Регулярная оценка качества услуг и продуктов, предоставляемых партнёрами.

Договорные обязательства: Своевременное выполнение договорных обязательств и поддержание прозрачности в деловых отношениях

6. Общественность и СМИ

Прозрачность и репутация: Регулярное информирование общественности о деятельности Банка, его достижениях и социальных инициативах.

Управление репутацией: Активное управление репутацией через PR-кампании и работу с медиа.

Социальная ответственность: Внедрение программ корпоративной социальной ответственности, направленных на поддержание общественных интересов и улучшение социальной среды.

Взаимодействие с заинтересованными сторонами

Управление жалобами и обращениями

В Банке процесс управлениями жалобами и обращениями регламентируется Правилами о порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц, Инструкцией работы Департамента Контакт-центра, Политикой уведомления о предполагаемых нарушениях.

В Банке имеются различные электронные каналы обратной связи:

1. salem@freedombank.kz – внешний канал для клиентов Банка на который можно сообщить о возможных нарушениях, а также получить дополнительную информацию и задать любые возникшие вопросы
2. security@freedombank.kz – внешний канал для клиентов для сообщений о проблеме с безопасность
3. Внутренний канал, применяемый для получения жалоб и обращений от работников Банка по вопросам злоупотребления должностным положением, нарушение этики, нарушения проведения банковских и иных финансовых операций, халатность, несоблюдение или умышленное нарушение нормативных актов РК и пр.

- работник Банка может указывать или не указывать свои данные в обращении, в любом случае обращение будет рассмотрено.
- работникам Банка предоставляется гарантия конфиденциальности, а также защита от какого-либо несправедливого обращения и дискриминации.

4. compliance@bankffin.kz канал для внутреннего и внешнего использования, применяемый для получения обращений по вопросам возможных коррупционных действий, разглашения инсайдерской информации, возможных нарушений законодательства, касающихся сделок со связанными лицами, и прочих вопросов, относящихся к деятельности Комплаенс
5. Форма обращения в Комплаенс на официальном сайте Банка https://bankffin.kz в разделе «Комплаенс»

Письменное обращение можно подать лично в любом отделении Банка.

Дополнительно можно обратиться по следующим каналам:

- Бесплатный звонок на номер – 595 (для клиентов в РК)
- Для клиентов в РК и за рубежом +7 776 159 55 95 (также доступен WhatsApp)
- Социальные сети (Instagram, Facebook, TikTok)
- Поддержка через приложение Freedom SuperApp (Google Play, App Store)

Департамент комплаенс-контроля осуществляет анализ жалоб (заявлений) клиентов на наличие комплаенс-риска. В случае поступления жалоб Департамент комплаенс-контроля может инициировать проверки, включая служебные расследования с участием Департамента безопасности. По результатам рассмотрения могут быть приняты меры дисциплинарного характера в отношении виновных работников и/или иные меры, включая судебные разбирательства.

Департамент комплаенс-контроля ежемесячно представляет Правлению Отчет по управлению комплаенс-рискам, который включает анализ жалоб. Ежеквартально Правлению и Совету директоров предоставляется информация о поступивших жалобах. Комитет по аудиту не реже одного раза в год оценивает эффективность процедур, представленных подразделением комплаенс-контроля или подразделением внутреннего аудита.

FREEDOM
BANK



3. Риски

Управление рисками

Управление рисками в Банке является неотъемлемой частью корпоративной культуры и позволяет обеспечить финансовую надежность Банка для сохранения устойчивой бизнес-модели и реализации ключевые целей путем своевременного выявления, оценки и минимизации уровня рисков в деятельности Банка.

Постоянное управление рисками Банка направлено на достижение оптимального уровня риска в целях соответствия требованиям уполномоченного органа, а также развитие системы управления рисками, отвечающей лучшим стандартам международной практики.

В настоящее время система управления рисками банка позволяет:

- X стандартизировать активные операции путем построения оптимальных бизнес процессов, а также установления и контроля исполнения лимитов по видам рисков;
- X соблюдать требования уполномоченного органа к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля;
- X осуществлять работу по реализации рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору и соблюдению требований международных стандартов финансовой отчетности в части управления рисками;
- X придерживаться процедур, регламентированных внутренними нормативными документами в части управления рыночными, кредитными, ИТ/ИБ и операционными рисками и рисками достаточности капитала и ликвидности;

Банк использует иные методы, позволяющие минимизировать риски, такие как хеджирование принимаемых рисков, ребалансировка портфеля финансовых инструментов между различными активами и рынками, минимизация рисков позиций посредством снижения их объемов, установление лимитов, определение минимальных/пороговых требований к клиентам, условиям сделок, их качественным и количественным характеристикам.

Банк на регулярной основе посредством бэк-тестирования проводит проверку надежности и эффективности используемых моделей оценки рисков и при необходимости производит их пересмотр/доработку.

Стресс-тестирование

- Стресс-тестирование – метод оценки потенциального влияния исключительных, но возможных событий на финансовое состояние Банка.
- Банк не реже 1 раза в квартал проводит стресс-тестирование методом анализа чувствительности по закрепленным в ВНД сценариям.
- Банк не реже 1 раза в полгода проводит стресс-тестирование методом сценарного анализа. Сценарии для проведения стресс-тестирования методом сценарного анализа основаны на прогнозах макроэкономических показателей важных компонентах деятельности Банка, учитывают исторические данные и утверждаются Советом Директоров Банка. При проведении стресс-тестирования оценивается влияние стрессовых ситуаций на финансовую устойчивость Банка, на уровни риск-аппетита, на достаточность капитала и ликвидность Банка.

Управление рисками

Банк обладает эффективной системой управления рисками, соответствующей бизнес-модели, масштабу деятельности, видам и сложности операций.

Основные внутренние нормативные документы Банка по управлению рисками

- Стратегия Риск-аппетита;
- Заявление Риск-аппетита;
- Внутренний процесс оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК);
- Внутренний процесс оценки достаточности ликвидности (далее – ВПОДЛ).

Стратегия Риск-аппетита

Стратегия риск-аппетита определяет четкие границы объема принимаемых рисков, в рамках которых осуществляется деятельность Банка при реализации общей стратегии Банка, а также определяет риск-профиль деятельности Банка с целью недопущения реализации рисков либо минимизации их отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

Заявление Риск-аппетита

Заявление риск-аппетита содержит информацию о лимитах первого уровня, Риск-аппетит выражается с помощью заявлений количественных и качественных показателей. Лимиты второго и третьего уровней регламентируются отдельными ВНД Банка/решениями УКО. Лимиты первого уровня устанавливаются для каждого существенного риска и каскадируются по видам риска и структурным лимитам. Установление заявления риск-аппетита Банка проводится в рамках ежегодного бизнес-планирования Банка и утверждается СД Банка, уровни риск-аппетита устанавливаются в соответствии с ВНД Банка.

Внутренний процесс оценки достаточности капитала

ВПОДК — набор процессов управления существенными рисками, с учетом объема активов, характера и уровня сложности деятельности, организационной структуры, стратегических планов, риск-профиля Банка, нормативной правовой базы, оценка и агрегирование таких рисков с целью определения целевого уровня достаточности капитала Банка для поддержания стабильного финансового положения и платежеспособности.

Риск достаточности капитала:

Критерием достаточности капитала является полное покрытие собственным капиталом Банка совокупного необходимого капитала (регуляторных требований и экономического капитала). Для расчетов экономического капитала используются внутренние модели Var и ES, а также расчеты, основанные на регуляторных требованиях.

Основными этапами ВПОДК являются:

- Идентификация рисков - Банк определяет все виды рисков (кредитный, рыночный, операционный, и др.), которые могут повлиять на финансовое состояние.
- Оценка рисков – каждый риск оценивается с точки зрения его вероятного и возможного влияния на капитал Банка и его достаточность.
- Определение требуемого капитала – на основе оценки рисков рассчитывается необходимый уровень капитала, который позволит покрыть возможные убытки.
- Стресс–тестирование – метод оценки потенциального влияния исключительных, но возможных событий на финансовое состояние Банка.
- Мониторинг и управление капиталом - Банк регулярно отслеживает достаточность капитала, осуществляет прогнозирование, а также принимает меры для поддержания капитала на необходимом уровне.
- Документация и отчетность – результаты оценки достаточности капитала документируются и предоставляются руководству и регулятору.

ВПОДК помогает Банку поддерживать финансовую устойчивость и минимизировать риски, потенциально угрожающие деятельности Банка.

Коллегиальные органы управления рисками

Роль Совета директоров

Совет директоров играет ключевую роль в построении эффективной системы управления рисками, соответствующей выбранной бизнес-модели, масштабу деятельности, видам и сложности операций. Контроль, рассмотрение результатов оценки качества и эффективности функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля, а также корпоративного управления осуществляется Комитетом по вопросам управления рисками при Совете директоров.

Роль Правления Банка

Правление Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в соответствии с выбранной бизнес-моделью, масштабом деятельности, видами и сложностью операций, риск-профилем, а также несет ответственность за организацию эффективной системы управления рисками и создание структуры контроля над рисками для обеспечения выполнения ключевых целей Банка.

Роль блока риск-менеджмента

Блок риск-менеджмента несет ответственность за надлежащую оценку рисков на всех уровнях деятельности Банка, своевременное выявление и доведение критичной информации Правлению, Комитету по вопросам управления рисками и Совету директоров путем построения эффективного внутреннего процесса оценки достаточности капитала и ликвидности, внутреннего контроля, с целью минимизации/ устранения выявленного риска и/или недостатка.

Роль трех линий защиты:

- 1-я линия защиты (обнаружение рисков): все структурные подразделения Банка, осуществляющие повседневную операционную деятельность в рамках утвержденных уровней риск-аппетита банка и политик управления рисками, несут ответственность за своевременное выявление, оценку рисков, доведение информации о них подразделениям второй линии защиты, а также управление рисками;
- 2-я линия защиты (анализ и управление рисками): Блок риск-менеджмента, ответственный за анализ и управление рисками, разрабатывает методологию и механизмы управления рисками, проводит оценку и осуществляет мониторинг уровней рисков, определяет агрегированный уровень риск-аппетита, рассчитывает предельные уровни рисков и размер требований к собственному капиталу; а также формирует и предоставляет на рассмотрение соответствующих коллегиальных органов Банка отчетность по рискам;
- 3-я линия защиты (Внутренний аудит): проводит независимую и объективную оценку эффективности действующих процессов управления рисками, дает рекомендации Совету директоров по совершенствованию системы управления рисками и системы внутреннего контроля.



Правление Банка, на основе информации, полученной от Блока риск-менеджмента и Внутреннего аудита, планирует и проводит мероприятия по нивелированию обнаруженных рисков и недостатков в деятельности Банка.

Наблюдение, измерение и контроль рисков осуществляются в т.ч. в рамках подготовки и рассмотрения управленческих отчетов.

Классификация групп рисков

Внутренний процесс оценки достаточности ликвидности

Внутренний процесс оценки достаточности ликвидности — набор процессов управления риском ликвидности в целях поддержания Банком надлежащего уровня ликвидности и внедрения надлежащей системы управления риском ликвидности в различные временные интервалы в зависимости от видов деятельности и валюты.

Риск ликвидности:

Риск ликвидности – вероятность возникновения финансовых потерь в результате неспособности Банка выполнить свои обязательства в установленный срок без значительных убытков. Банк проводит эффективное управление риском ликвидности через прогнозирование денежных потоков, систему внутренних лимитов, индикаторы раннего предупреждения, а также в рамках процедуры на случай непредвиденных обстоятельств.

Основными этапами ВПОДЛ являются:

- Идентификация рисков ликвидности - определяются риски ликвидности и оценивается их потенциальное воздействие на финансовое состояние Банка.
- Оценка рисков – рассчитывается необходимый уровень ликвидных активов, достаточный для покрытия всех ожидаемых и непредвиденных оттоков.
- Управление ликвидными активами – Банк разрабатывает и применяет процедуры и стратегии для поддержания необходимого уровня ликвидных активов, включая буфер ликвидности.
- Стресс–тестирование ликвидности – метод оценки потенциального влияния исключительных, но возможных событий на финансовое состояние Банка.
- Мониторинг и управление ликвидностью - Банк регулярно отслеживает и анализирует ключевые показатели ликвидности для своевременного реагирования на изменения.
- Документация и отчетность – результаты оценки достаточности ликвидности документируются и предоставляются руководству и регулятору.

ВПОДЛ помогает Банку эффективно управлять риском ликвидности, поддерживая платежеспособность и стабильность в периоды значительного изменения внешней и внутренней конъюнктуры.

Управление внутреннего контроля ежегодно проводит проверку и готовит отчет по соблюдению ВПОДК и ВПОДЛ и доводит до сведения Совета Директоров Банка.

Соблюдение обязательных нормативов

Регулятор устанавливает пруденциальные нормативы, обязательные к соблюдению банками. Также в рамках ВПОДК и ВПОДЛ Банк устанавливает внутренние лимиты и индикаторы для минимизации рисков в рамках банковской деятельности.

Банк эффективно осуществляет мониторинг исполнения как пруденциальных нормативов, так и внутренних лимитов банка, при снижении значений нормативов/внутренних лимитов, подразделение рисков доводит до сведения заинтересованных подразделений и уполномоченных коллегиальных органов, где могут инициировать вопрос о минимизации рисков, которым подвержен Банк согласно внутренним нормативным документа Банка.

Классификация групп рисков

Рыночные риски

Рыночные риски – вероятность возникновения финансовых потерь по балансовым и внебалансовым статьям, обусловленная неблагоприятным изменениями рыночной ситуации, выражающаяся в изменениях рыночных процентных ставок, курсов иностранных валют, рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров.

Управление рыночными рисками осуществляется на основе управления позицией активов и обязательств, формирования стоимости финансовых инструментов с обеспечением положительной процентной маржи и ожидаемой доходности, управления открытой валютной позицией, постоянного мониторинга рыночных рисков и контроля установленных уровней риск-аппетита и лимитов на соответствующие операции.

Выявление (идентификация) рыночных рисков состоит в выделении в составе операций, проводимых Банком, факторов, приводящих к неопределенности финансового результата Банка, и анализе источников возникновения рыночных рисков, осуществляемых в рамках мониторинга источников возникновения рыночных рисков.

Оценка рыночных рисков производится посредством методик оценки рисков Банка, позволяющих рассчитать достаточность капитала, необходимого для покрытия возможных потерь.

Мониторинг рыночных рисков заключается в регулярном отслеживании уровня подверженности Банка рыночным рискам, соблюдения допустимых лимитов, индикаторов раннего предупреждения и источников возникновения рыночных рисков.

Контроль рыночных рисков осуществляется посредством разработки системы лимитов. Заключение сделок, регулирование открытых позиций, подверженных рыночным рискам, осуществляется соответствующими бизнес-подразделениями Банка в соответствии с утвержденными лимитами на рыночные риски.

Процентный риск торговой книги и ценовой риск

Ввиду значительного объема портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, процентный риск торговой книги и ценовой риск являются одними из основных рисков в деятельности Банка.

В рамках системы управления рыночными рисками, Банк на постоянной основе отслеживает изменения кривой доходности на финансовом рынке, которые могут оказать негативное влияние на переоценку портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости. Процентный риск торговой книги рассчитывается по долговым финансовым инструментам в портфеле ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, а ценовой риск по долевым инструментам.

Валютный риск

Валютный риск – вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятных изменений курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов при осуществлении Банком своей деятельности.

Банк на постоянной основе отслеживает изменения курсов валют, которые могут повлиять на финансовое положение Банка и осуществляет оперативное регулирование валютной позиции.

Процентный риск банковской книги (IRRBB)

Для количественной оценки процентного риска банковской книги Банк использует риск-метрики, выражающиеся в изменениях экономической стоимости капитала (economic value of equity, EVE) и чистого процентного дохода (net interest income, NII). Оценка изменения экономической стоимости капитала проводится путем расчета величины, на которую изменится приведенная стоимость всех денежных потоков с использованием ставок , генерируемых требованиями и обязательствами, отраженными на балансовых и внебалансовых счетах.

Классификация групп рисков

Кредитный риск

Кредитный риск является одним из основных рисков деятельности Банка.

Операционный риск

Вероятность возникновения потерь в результате неадекватных и недостаточных внутренних процессов, человеческих ресурсов и систем, или влияния внешних событий, за исключением стратегического риска и репутационного риска.

Система управления операционным риском в Банке интегрирована в общий процесс управления рисками Банка на всех уровнях организационной структуры Банка и во вновь создаваемые продукты, виды деятельности, процессы и системы и обеспечивает эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль за операционным риском Банка с целью обеспечения достаточности собственного капитала для его покрытия.

Инструменты по управлению операционным риском позволяют Банку своевременно выявлять, оценивать и минимизировать операционные риски.

В целях повышения риск-культуры в Банке по управлению операционным риском и системе внутреннего контроля на постоянной основе подразделением по операционному риску проводятся обучения для работников и Топ-менеджмента.

Подразделение по операционному риску при управлении операционным риском и системой внутреннего контроля стремится к применению лучших практик, не ограничиваясь требованиями законодательства.

Подразделение по операционному риску в последующем также планирует совершенствовать систему управления операционным риском и внутреннего контроля, включая применение автоматизированных решений.

Риск иформационных технологий/ информационной безопасности

В соответствии с миссией и задачами Банка в части предоставления инновационных цифровых продуктов как для физических лиц, так и для малого и среднего бизнеса, Банк при внедрении таких продуктов стремится к минимизации вероятности возникновения ущерба вследствие отказа либо некорректной работы информационно-коммуникационных технологий, эксплуатируемых Банком, возникновения риска вследствие нарушения конфиденциальности, преднамеренного нарушения целостности или доступности информационных активов Банка, обеспечению требований информационной безопасности при предоставлении Банком услуг и продуктов клиентам. При этом используются инструменты выявления, оценки и минимизации рисков ИТ/ИБ в соответствии с передовыми международными стандартами и практиками в дополнение к применяемым требованиям нормативных правовых актов.

Концепция внутреннего аудита

Банк обеспечивает функционирование внутреннего аудита, учитывая стратегию, организационную структуру, объем активов и характер и уровень сложности операций Банка. Департамент внутреннего аудита обладает четко определенными полномочиями и действует независимо, подчиняясь только Совету директоров Банка.

Департамент внутреннего аудита проводит независимую и комплексную оценку эффективности систем корпоративного управления, внутреннего контроля и риск-менеджмента. Сотрудничая постоянно с Правлением Банка по вопросам аудита, Департамент внутреннего аудита осуществляет непрерывный мониторинг исполнения мероприятий, полученных от объектов аудита согласно утвержденных планов действий по устранению нарушений и обнаружений, выявленных в ходе предыдущих аудиторских проверок.

Стратегический план внутреннего аудита выглядит следующим образом:

- Методологическое обеспечение, актуализация внутренних документов и методических рекомендаций по внутреннему аудиту
- Аудит деятельности филиалов Банка
- Аудит подразделений и процессов Головного Банка
- Аудит деятельности дочерних организаций Банка
- Специальные проверки по поручению руководства Банка. Внеплановые аудиты или ревизии Филиалов
- Кадровое обеспечение Департамента внутреннего аудита
- Повышение квалификации, обучение внутренних аудиторов

Управление комплаенс-риском

Банк на постоянной основе осуществляет совершенствование системы управления комплаенс-риском и риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - ОД/ФТ), в том числе запланированы мероприятия:

Развитие комплаенс-культуры в Банке и его дочерних организациях

Постоянное внутреннее обучение работников Банка по вопросам рисков ОД/ФТ и санкционных рисков

автоматизация, оптимизация и цифровизация процессов, связанных с управлением комплаенс-риском, в том числе санкционным риском и риском ОД/ФТ

Получение и внедрение передового иностранного опыта в систему управления комплаенс-риском, в том числе санкционным риском и риском ОД/ФТ путем повышения квалификации и получения международных сертификатов

усиление мониторинга операций клиентов, внутренние проверки, проведение самоанализа Банка с целью управления санкционным риском и риском ОД/ФТ

Внедрение регулярного (ежегодно) внешнего аудита по оценке эффективности системы ПОД/ФТ и санкционного комплаенс Банка

Реализация и развитие проекта AI Compliance – использование искусственного интеллекта в процессах комплаенс:

- создание цифрового портрета клиента который включает в себя: риск профиль клиента, характер проводимых им операций, используемые в банке продукты и т.д.;
- Case Review Automation (CRA) – автоматизация процесса расследования и принятия решения с применением технологии машинного обучения;
- Customer Due Diligence (CDD) – Управление риском клиента, риск-рейтинг;
- Suspicious Activity Monitoring (SAM). Выявление подозрительных операций в режиме реального времени;
- Product Risk Assessment (PRA) – Матрица оценки риска продукта;
- Централизованное хранилище данных документов.

Управление комплаенс-риском

Достижения

Усиление функции комплаенса

- Комплаенс-служба Банка значительно усилена: численность специалистов выросла до 65 человек, работающих по пяти ключевым направлениям. Ключевые руководители Банка получили международные дипломы ICA.
- Проводится активное внутреннее обучение работников всего Банка в области комплаенс, около 30 обучений в год.
- Внедрены меры углубленного мониторинга (EDD) по всем клиентам-юридическим лицам нерезидентам и трансграничным переводам.
- Определены запрещенные виды деятельности и категория sensitive-бизнес.
- Утверждены структурные лимиты в части риска ОД/ФТ и санкционного риска.
- Автоматизирован контроль по валютным контрактам клиентов с точки зрения санкционных рисков и рисков ОД/ФТ.
- Подключены более 10 баз данных, как государственных, общедоступных, так и закрытых коммерческих.
- Внедрен скрининг клиентской базы Банка по санкционным спискам в офлайн-режиме в двух разных системах.

Развитие санкционного комплаенса

В связи с ожесточением санкционного регулирования со стороны США, ЕС и Великобритании в феврале 2024 года создано направление Sanction Compliance, целью которого является внешний мониторинг санкционных изменений, обучение и сопровождение комплаенс-офицеров Банка.

В рамках санкционного комплаенса Банку предоставлен доступ на уровне Холдинга к внешнему юридическому консультанту международного уровня для получения консультаций.

FREEDOM BANK



4. Социальная ответственность

Практика трудовых отношений

Управление персоналом

Управление персоналом в Банке является ключевым аспектом его успешной деятельности. Главная цель управления персоналом в Банке заключается в создании и поддержании команды высококвалифицированных, мотивированных и лояльных работников, которые способны обеспечить высокое качество обслуживания клиентов и способствовать устойчивому росту Банка.

Управление персоналом в Банке строится на принципах законности, справедливости, равенства, открытости, оперативности, объективности, отсутствия дискриминации, повышения кадрового потенциала, поощрения инициативы и новаторства, индивидуальной ответственности.

Банк признает важность поддержки инклюзивности и продвижения прав человека, а также исключения любой формы дискриминации во всех аспектах своей деятельности. Мы убеждены, что справедливое и равноправное отношение ко всем работникам, клиентам и партнерам создает прочную основу для устойчивого развития и успеха нашей организации. Справедливая оплата труда и забота о работниках являются ключевыми приоритетами деятельности Банка.

В своей работе Банк строго придерживается законодательства РК, Конституции РК и Трудового Кодекса РК, что обеспечивает соблюдение прав человека на всех уровнях.

- **Кадровая политика:** приоритетами кадровой политики Банка являются создание более комфортных условий труда в Банке, соблюдение норм социальной защиты работников и дальнейшее повышение социальной ответственности Банка перед работниками. В рамках кадровой политики Банк стремится привлекать, развивать и удерживать талантливых работников. Проводится тщательный процесс подбора кадров, включающий оценку профессиональных навыков, опыта и соответствия корпоративным ценностям. Банк также уделяет большое внимание развитию работников, предоставляя возможности для обучения и карьерного роста
- **Кодекс корпоративного управления:** принципы корпоративного управления направлены на создание доверия в отношениях в сфере корпоративного управления в Банке и являются идеологической основой всех норм и внутренних документов Банка
- **Кодекс этики и делового поведения:** содержит систему ценностей Банка и свод общих принципов деловой и профессиональной этики, основных правил корпоративного поведения для каждого работника вне зависимости от занимаемой должности, является ли работа в Банке основной или по совместительству, а также для третьих лиц, привлекаемых по договору возмездного оказания услуг
- **Политика прав человека, многообразию и инклюзивности:** документ, основанный на Политике по м человека Freedom Holding Corp., конкретизирует наши обязательства по защите и продвижению прав человека, в том числе по обеспечению равных возможностей и условий для всех работников. Банк разделяет и поддерживает обязательства, принятые Freedom Holding Corp. в области защиты прав человека, и признает принципы, изложенные во Всеобщей декларации прав человека, Декларации Международной организации труда об основополагающих принципах и правах в сфере труда.

Практика трудовых отношений

Банк стремится к поддержанию высокого уровня мотивации и удовлетворенности работников, что напрямую влияет на их продуктивность и качество работы. Сильная и позитивная корпоративная культура способствует сплоченности команды и удержанию талантов.

Адаптация новых работников

Основа адаптации как процесса взаимного приспособления работников Банка – гармоничное и быстрое вхождение работников в новые профессиональные и социально – экономические условия труда. Процесс адаптации включает в себя два направления:

1. профессиональная адаптация нового работника (активное освоение профессии, ее специфики, необходимых навыков и приемов);
2. социально – психологическая адаптация (к коллективу, к традициям и нормам Банка, к стилю работы руководителей, к особенностям межличностных отношений и корпоративной культуре Банка).

Процесс адаптации новых работников в банке играет важную роль в их успешной интеграции в коллектив и быстром вхождении в рабочий процесс. Для этого банк использует несколько ключевых инструментов, таких как **Welcome letter** и **Welcome pack.**

- **Welcome Letter** — при устройстве на работу работник получает приветственное письмо. В письме содержится информация о предстоящих шагах адаптации, контактные данные ключевых лиц и общие сведения о банке. Welcome letter помогает новому работнику почувствовать себя желанным членом команды и лучше подготовиться к первому рабочему дню.
- **Welcome Pack** — блокноты, ручки и другие необходимые офисные принадлежности с фирменной символикой банка, а также набор наклеек разработанных Банком.
- **Обучение** — новому работнику предоставляются все необходимые ресурсы и проводится обучение для освоения профессиональных навыков и стандартов Банка.
- **Поддержка и наставничество** — в течение первых недель работы за новым работником закрепляется наставник, который помогает ему адаптироваться к рабочим процессам и отвечает на возникающие вопросы.

Freedom Merch

Для поддержания корпоративной культуры, укрепления чувств единства и сплоченности команды, с 2022 года в Банке имеется собственный магазин MERCH на внутрикорпоративном портале, где работник может купить брендированные товары как для себя, так и в качестве подарка. MERCH - играет важную роль в укреплении бренда «Freedom Bank» и корпоративной культуры в Банке.



Численность персонала

Отчетный период	Численность работников, работающих по бессрочному трудовому договору, в разбивке по полу				Численность работников, работающих по срочному трудовому договору, в разбивке по полу				Численность штатных работников	Численность внештатных работников
	Мужчины		Женщины		Мужчины		Женщины			
2022	445	37%	688	58%	15	1%	48	4%	1 196	109
2023	782	40%	1 094	56%	25	1%	42	2%	1 943	115
2024	1 160	42%	1 518	55%	19	1%	47	2%	2 744	150

Общая численность штатных работников составила 2744 человек на конец 2024 года, прирост на +41,3% за год (+62,5% за 2023 год), из них 97,6% работают по договорам бессрочного характера.

Высокий темп прироста работников за отчетный период связан с активным развитием и расширением Банка. Увеличение числа работников стало необходимым для удовлетворения возросших потребностей в предоставлении услуг клиентам, поддержания высокого уровня обслуживания и обеспечения эффективной работы Банка. Расширение Банка включает в себя как географическую экспансию (открытие филиалов в различных городах Республики Казахстан), так и расширение спектра предлагаемых продуктов и услуг, что потребовало привлечения специалистов различных профилей для обеспечения устойчивого и качественного роста.

Общая численность внештатных работников, трудящихся на основании договоров гражданско-правового характера, составила 150 человек на конец 2024 года. Наиболее распространённые среди них профессии Ц технический персонал, IT-специалисты, кредитные менеджеры и операторы контакт-центра.

Списочная численность на отчетную дату (за исключением Головного офиса)



- 270 Центральный Казахстан
- 111 Северный Казахстан
- 368 Южный Казахстан
- 70 Восточный Казахстан
- 163 Западный Казахстан

Численность работников



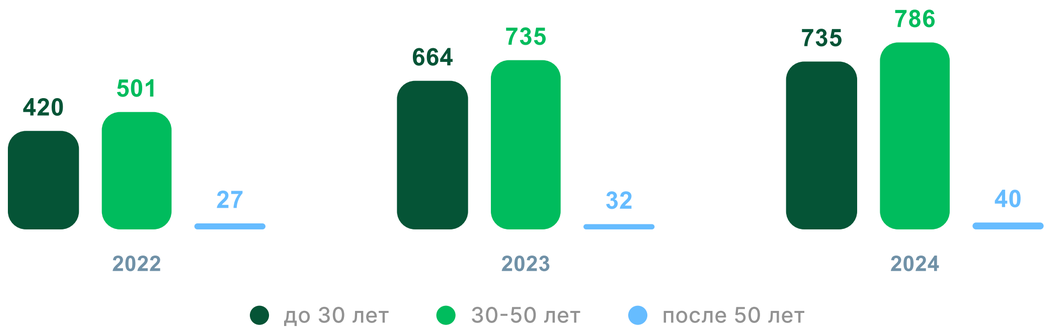
- 1762 Головной офис
- 982 Филиальная сеть Банка

Количество новых работников

Количество новых работников, принятых за отчетный период, в разбивке по полу



Количество новых работников, принятых за отчетный период, в разбивке по возрастным группам

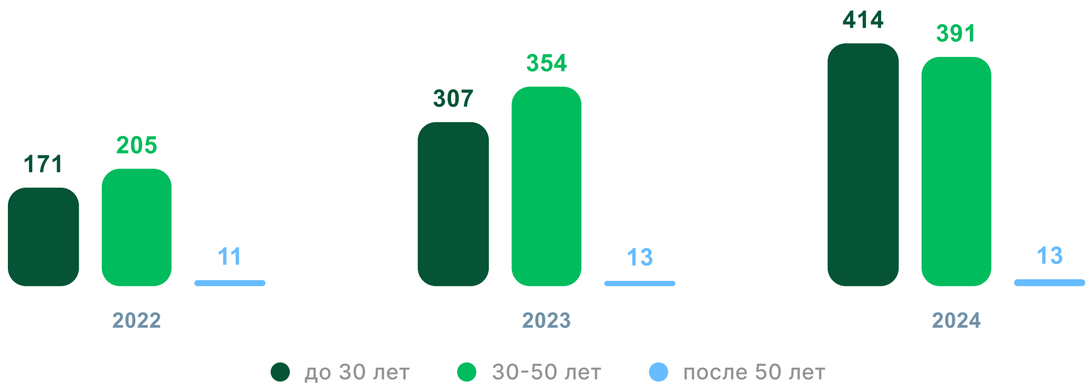


Банк стремится создавать инклюзивную команду, в которой учитываются мнения всех работников, независимо от их гендера, расы или возраста. Мы убеждены, что многообразие и инклюзивность являются ключевыми факторами, способствующими инновациям, продуктивности и общему успеху нашей организации. Принципы равенства и уважения прав человека закреплены в «Кодексе этики и делового поведения» и «Политике по правам человека, многообразию и инклюзивности», принятых в 2024 году. Эти документы не только отражают наши обязательства перед обществом, но и служат ориентиром для всех работников Банка, направляя их действия и решения. Наши усилия направлены на то, чтобы каждый работник чувствовал свою значимость и вклад в общий успех организации.

Департамент HR отвечает за процессы управления персоналом в организации, играя центральную роль в реализации кадровой политики. Основные цели и принципы кадровой политики включают создание сплоченного и ответственного коллектива, где каждый работник чувствует себя уважаемым и ценным. Банк стремится создать такую рабочую среду, где сотрудничество и взаимная поддержка являются основополагающими элементами корпоративной культуры.

Текучесть персонала

Количество выбывших работников, за отчетный период, в разбивке по возрастным группам



Количество выбывших работников, за отчетный период, в разбивке по полу



Банк постоянно работает над улучшением условий труда и предлагаем конкурентоспособные пакеты вознаграждений, чтобы привлечь и удержать высококвалифицированных специалистов. Для поддержки наших работников в период роста, мы реализуем программы обучения и развития, которые помогают новым и текущим работникам адаптироваться к изменениям и успешно выполнять свои обязанности. Банк стремится создать стабильную и мотивирующую рабочую среду, которая способствует долгосрочному удержанию талантливых работников, несмотря на вызовы, связанные с быстрым ростом и изменениями. В отчетном периоде текучесть кадров в Банке составила 30%, снижение на 5% по сравнению с предыдущим периодом, вынужденная текучесть отсутствовала.

Социальная поддержка

В соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан и правил кадрового делопроизводства Банка, работникам Банка предоставляются следующие виды социальных отпусков:

- Отпуск по беременности и родам: предоставляется на срок 4 месяца, что позволяет работникам спокойно подготовиться к рождению ребенка и провести время с новорожденным;
- Отпуск без сохранения заработной платы по уходу за ребенком: предоставляется на срок до 3 лет, что позволяет родителям ухаживать за своим ребенком в его ранние годы жизни;
- Отпуск на постановку на медицинский учет по беременности до двенадцати недель в количестве не менее трех рабочих дней.
- Отпуск без сохранения заработной платы сроком до 5 (пяти) календарных дней в связи с регистрацией брака, рождением ребенка (отцу), смерти близких родственников, а также супруга (супруги) и (или) их свойственников (полнородные и неполнородные братья и сестры, родители (родитель), дети, дедушка, бабушка, внуки);
- Учебный отпуск (неоплачиваемый) – на основании документа от организации образования - до 40 (сорока) дней;
- Отпуск работникам, усыновившим (удочерившим) новорожденного ребенка (детей);
- Отпуск для прохождения скрининговых исследований с сохранением места работы (должности) и средней заработной платы в количестве не более трех рабочих дней в течение года;

Эти меры направлены на создание благоприятных условий труда и поддержку баланса между профессиональной и личной жизнью работников, что, в свою очередь, способствует повышению их удовлетворенности и мотивации.

Отчетный период	Общее количество работников, имевших право на отпуск по уходу за ребёнком		Общее количество работников, воспользовавшихся отпуском по уходу за ребёнком		Общее количество работников, вернувшихся на работу по окончании отпуска по уходу за ребёнком		Общее количество работников, вернувшихся на работу по окончании отпуска по уходу за ребёнком и продолжавших работать в течение 12 месяцев		Коэффициент возвращения работников, ушедших в отпуск по уходу за ребенком, за отчетный период		Коэффициент удержания работников, ушедших в отпуск по уходу за ребенком, за отчетный период	
	Мужчины	Женщины	Мужчины	Женщины	Мужчины	Женщины	Мужчины	Женщины	Мужчины	Женщины	Мужчины	Женщины
2022	10	33	0	26	0	1	0	1	0%	14%	0%	50%
2023	16	65	0	33	0	0	0	0	0%	0%	0%	0%
2024	91	131	0	54	0	1	0	0	0%	8%	0%	0%

Социальная поддержка

В банке предусмотрены различные виды материальной помощи для работников, включая:

- **Рождение ребенка:** финансовая поддержка при рождении ребенка для работников, что способствует снижению финансового бремени и поддержанию семейного благополучия.
- **Смерть работника:** выплаты материальной помощи в случае смерти работника, чтобы поддержать его семью в трудный момент.
- **Бракосочетание работника Банка:** финансовая помощь при вступлении работника в брак, которая помогает отметить важное событие в жизни.
- **Медицинское лечение работника:** поддержка работников, нуждающихся в медицинском лечении, для обеспечения их здоровья и благополучия.

В рамках нашего стремления поддерживать корпоративную социальную ответственность и обеспечивать максимальную защиту наших работников, Банком была создана специальная Комиссия помощи работникам (далее - Комиссия). Эта инициатива направлена на предоставление финансовой поддержки в случае критических заболеваний. Комиссия будет заниматься выделением денежных средств работникам Банка, столкнувшимся с критическими заболеваниями. Мы понимаем, что серьезные заболевания могут повлечь за собой значительные финансовые затраты, и наша цель смягчить финансовое бремя, оказав поддержку в трудный момент.

Создание Комиссии является частью нашей широкой стратегии по заботе о благополучии работников. Мы верим, что такая инициатива дает нашим работникам почувствовать поддержку компании и усилит чувство доверия и лояльности.

Для обеспечения справедливости и прозрачности в процессе выделения помощи, Комиссия придерживается четких критерий и процедуры, которые учитывают индивидуальные обстоятельства каждого случая. Банк стремится обеспечить максимальную объективность и поддержку всем нуждающимся работникам. Всего за 2024 год Банком было осуществлено более 282 выплат.

Кредитная линия для работников Банка

Одним из ключевых направлений нашей корпоративной социальной ответственности является предоставление льготных условий кредитования для работников Банка

В Банке внедрены ряд льготных программ, направленных на поддержку наших работников и их семей, и сосредоточились на улучшении условий кредитования, предлагая нашим работникам уникальные преимущества:

Кредитование по сниженным процентным ставкам:

- **Банк предлагает нашим работникам кредиты на покупку жилья и автомобилей по сниженным процентным ставкам.** Эти льготы способствуют доступности финансовых ресурсов и повышению жизненного комфорта наших работников .
- **Снижение первоначального взноса.** Для ипотечного кредитования Банк уменьшил требования по первоначальному взносу, что позволяет работникам быстрее и легче реализовать свои жилищные мечты.
- **Банк поддерживает лояльность работников, поощряя тех, кто работает более 10 лет, специальной программой мотивации.** Эта инициатива направлена на укрепление приверженности и долгосрочного сотрудничества, создавая условия для профессионального и карьерного роста внутри компании.

Здоровье и безопасность на рабочем месте

Охрана труда и безопасность на рабочем месте

Департамент безопасности Банка отвечает за обеспечение безопасности труда и здоровья в организации, контроль над исполнением которого осуществляет Председатель Правления Банка. В своей деятельности оно руководствуется внутренними политиками и процедурами, разработанными для соблюдения стандартов безопасности и охраны труда. Эти документы включают:

- Инструкция по безопасности и охране труда для работников Банка
- Инструкция по безопасности и охране труда для работников, использующих переносные лестницы и лестницы-стремянки
- Инструкция по безопасности и охране труда для электромонтера по ремонту и обслуживанию электрооборудования
- Инструкция по безопасности и охране труда для плотника-сантехника

Все новые работники проходят обязательный вводный инструктаж по безопасности и охране труда, что обеспечивает их осведомленность о требованиях и правилах безопасности на рабочем месте.

Для выявления опасностей связанных с работой Банка проводит периодические проверки и анализ потенциальных угроз, в том числе по сообщениям работников. В случае обнаружения опасности на рабочем месте работники имеют право подать жалобу, после чего служба безопасности Банка начнет служебное расследование. В Банке периодически проводятся тренинги по мерам эвакуации во время чрезвычайных событий из офисов и использованию пожарного оборудования.

Разница в динамике за последние два года объясняется тем, что обучение по БиОТ проводится раз в три года и по мере увеличения количества работников, которым необходимо пройти обучение.

Обучение лиц, назначенных ответственными за БиОТ



Здоровье и безопасность на рабочем месте

Деятельность Банка не связана с травмоопасной деятельностью, в отчетном периоде зарегистрированных инцидентов не зафиксировано. В результате коэффициенты LTIFR и TRIR равны нулю. Также не было зарегистрировано случаев профессиональных заболеваний.

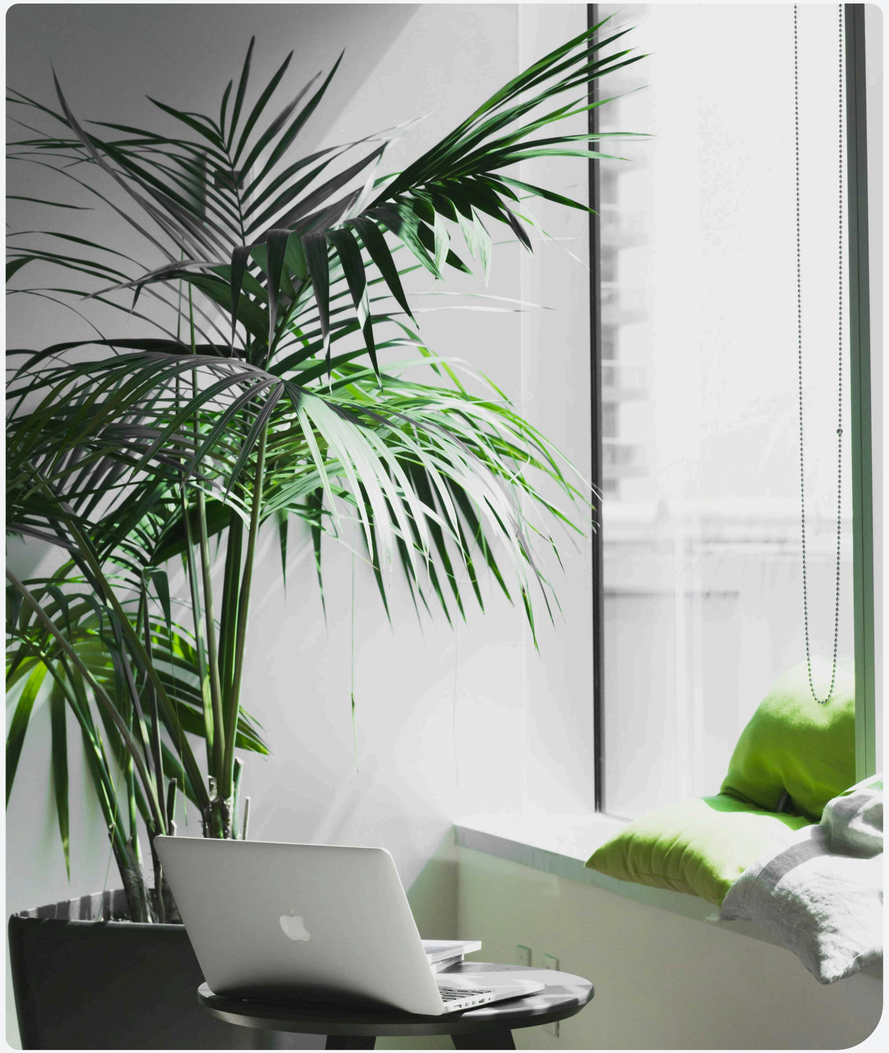
Рабочие места с вредными условиями труда в Банке, как в финансовом учреждении, отсутствуют. Основные опасности, которые могут вызвать профессиональные заболевания, включают:

- Перенапряжение
- Неправильная эргономика рабочего места
- Электромагнитное излучение от компьютеров и другой оргтехники
- Синдром сухого глаза
- Некомфортный микроклимат, связанный с использованием кондиционеров
- Стресс от напряженной и монотонной работы.

Банк принимает активные меры для минимизации этих рисков и создания безопасной и комфортной рабочей среды для своих работников.

С учетом этого в Банке разработаны и утверждены инструкции для работ с наибольшим риском: работающих на высоте, с электричеством и прочими. Данные инструкции являются ключевыми документами в области охраны труда. Они составлены согласно требованиям законодательства РК и строго регулируют подход различных работников к выполнению должностных обязанностей.

Банк также предлагает добровольные услуги и программы по укреплению здоровья, направленные на устранение основных рисков для здоровья, не связанных с работой, включая физическое и психологическое здоровье работников.



Здоровье и безопасность на рабочем месте

Обучение и развитие работников

На внутреннем портале Банка размещены различные обучающие и тестовые материалы, доступные для всех работников. Для новых работников проводятся Welcome тренинги, которые помогают им быстро адаптироваться к корпоративной культуре и основным требованиям Банка.

Основными приоритетами при обучении работников являются:

- **Развитие навыков коммуникации, презентаций и публичных выступлений:** мы акцентируем внимание на важности эффективного общения, умения презентовать идеи и выступать перед аудиторией.
- **Развитие стрессоустойчивости и управленческих навыков:** работники обучаются методам управления стрессом и развитию лидерских качеств, что способствует их профессиональному росту и эффективности.
- **Внедрение единых стандартов обслуживания клиентов:** наши программы обучения направлены на установление высоких стандартов обслуживания, чтобы обеспечить лучший клиентский опыт.
- **Внедрение формата обучения продуктов от первого лица/подразделения (курирующего бизнес-владельца) для работников филиалов Банка:** данная методика позволяет работникам филиалов получить углубленные знания о продуктах непосредственно от экспертов, что повышает их компетентность и уверенность в работе.
- **Оказание ситуационной помощи клиентам с ограниченными возможностями и нуждающимися в особом внимании:** мы стремимся к инклюзивности и готовим работников к оказанию помощи клиентам с различными потребностями. работники фронт-офиса проходят постоянное тестирование и оценку, что помогает поддерживать высокий уровень профессионализма и соответствие стандартам Банка.



Подготовка и образование

Ключевые результаты в области обучения и развития персонала за 2024 год

В 2024 году управление процессами обучения и развития персонала в организации осуществлялось Отделом развития персонала, который работает в рамках Управления по работе с персоналом и Департамента HR, а также активно взаимодействует с Управлением качества. Все процессы, связанные с обучением работников, выполняются в соответствии с внутренними нормативными документами, такими как План обучения, Утвержденный график обучения и Распоряжение о внеплановом обучении.

Одним из приоритетных направлений в обучении работников является развитие как hard skills, так и soft skills. В 2024 году среди основных целей по обучению были выделены такие важные направления, как развитие навыков коммуникации, презентаций, публичных выступлений, повышение стрессоустойчивости и управленческих навыков. Кроме того, большое внимание уделялось внедрению единых стандартов обслуживания клиентов, обучению работников в формате продуктов от первого лица/подразделения, а также оказанию ситуационной помощи клиентам ЛСИ и МГН.

Для оценки эффективности обучения применяются различные методы. Например, для hard skills по окончании курсов проводится контрольный срез знаний, а для soft skills – тестирование некоторых компетенций. Все это позволяет объективно оценить уровень усвоения знаний и навыков.

В рамках внутреннего продвижения работников, с 1 июня 2024 года, в банке была запущена мотивационная программа «Стратегия карьерного роста», ориентированная на развитие кадров в филиалах, особенно среди работников фронт-офиса. Программа действует в формате циклов по 6 месяцев, по итогам которых каждому работнику присваивается рейтинг на основе комплексной оценки. Оценка учитывает стаж работы, индивидуальные KPI, результаты тестирований и обучения, отзывы клиентов и соблюдение трудовой дисциплины.

Работники, получившие высокие рейтинги (A и B), рассматриваются для повышения по должности или для включения в кадровый резерв. Одним из важных элементов программы является развитие института наставничества, где опытные работники помогают новым работникам, а их успехи также учитываются при присвоении рейтингов.

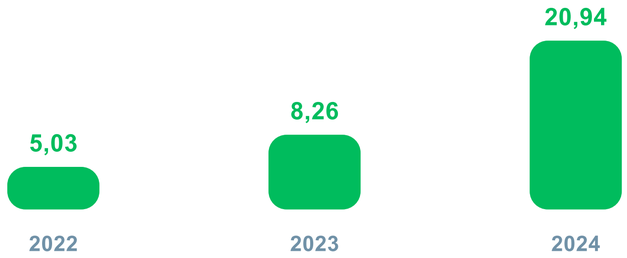


Подготовка и образование

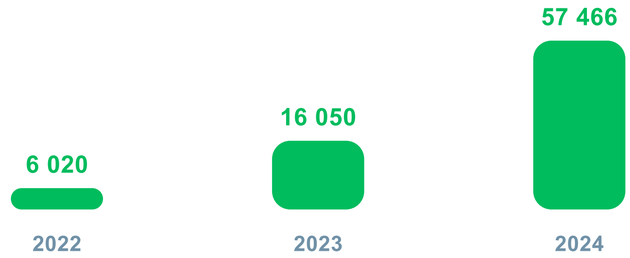
С каждым годом Банк активно расширяет и улучшает свою программу повышения квалификации, уделяя внимание актуальным темам и новым вызовам. Учебная программа постоянно дорабатывается, чтобы соответствовать требованиям времени и потребностям работников. В Банковской библиотеке курсов уже представлены такие важные темы, как персональная трансформация и управление изменениями, управление стрессом, механика ведения трудных переговоров.

В 2024 году количество участников программы повышения квалификации из числа работников Банка 2024 составило 475 человек и 73 млн тенге составило затрат на обучение для всех работников в отчетный период.

Всего часов обучения на одного работника



Всего часов обучения



Среднее количество часов на одного работника



Среднее количество часов на одного работника



Разнообразие и равные возможности

Соблюдение прав человека

Политика по правам человека, многообразию и инклюзивности закрепляют принципы инклюзивности в деятельности Банка. Это означает, что при формировании руководящего состава Банка приоритет отдается компетенциям и навыкам кандидатов, а также учету потребностей Банка, без дискриминации по признакам этнического происхождения, пола, сексуальной ориентации, религии, возраста или другим признакам. Придерживаясь этих принципов, Банк стремится создать инклюзивную и справедливую рабочую среду, которая поддерживает разнообразие
и способствует профессиональному росту всех работников, независимо от их индивидуальных особенностей. Инклюзивный подход не только укрепляет корпоративную культуру, но и способствует достижению стратегических целей Банка за счет привлечения и развития лучших профессионалов, которые соответствуют потребностям и вызовам современного рынка.

Принципы, закрепленные во внутренних документах Банка, распространяются на все аспекты нашей деятельности и включают следующие важные положения:

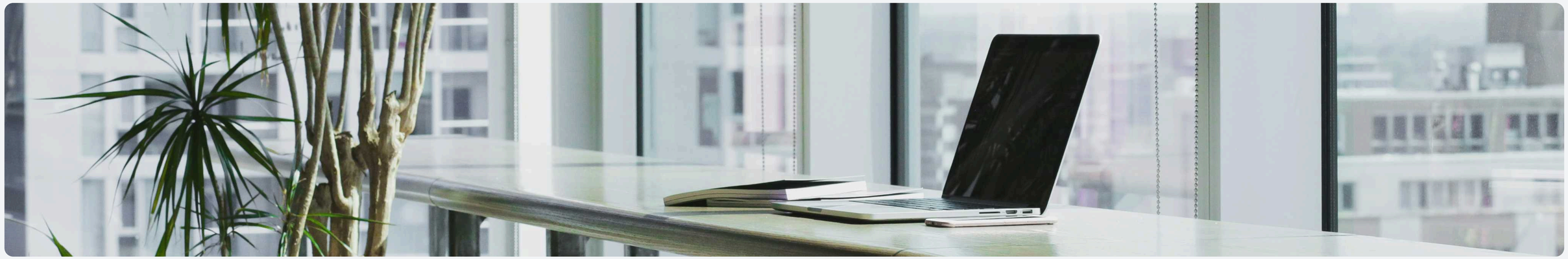
- **Отсутствие дискриминации:** Банк не допускает дискриминации по признакам пола, расы, национальности, религии, возраста, инвалидности или любого другого статуса;
- **Право на многообразие и инклюзию:** Мы ценим и поддерживаем разнообразие в нашем коллективе, создавая условия, при которых каждый работник может чувствовать себя уважаемым и ценным;
- **Право на достойную оплату труда:** Банк гарантирует справедливую и конкурентоспособную оплату труда, соответствующую вкладу каждого работника;
- **Право на безопасные и здоровые условия труда:** обеспечение безопасных и здоровых условий труда является нашим приоритетом. Мы стремимся создать рабочую среду, в которой работники могут выполнять свои обязанности без риска для здоровья;
- **Право на свободу объединения и коллективные переговоры:** Мы уважаем право работников на объединение в профсоюзы и ведение коллективных переговоров;
- **Право на отдых и отпуск:** Банк признает важность баланса между работой и личной жизнью, предоставляя работникам время для отдыха и отпуска;
- **Право на приватность и защиту персональных данных:** Мы гарантируем конфиденциальность и защиту личной информации наших работников и клиентов;
- **Право на защиту от домогательств и насилия:** Банк не терпит никаких форм домогательств или насилия и принимает все необходимые меры для их предотвращения и устранения;
- **Непринятие детского труда:** Мы категорически против использования детского труда и не применяем его в любой форме.

Мы категорически против использования детского труда и соблюдаем все международные стандарты в этой области. Мы стремимся создать равные условия и возможности для всех наших клиентов и работников, независимо от их пола, вероисповедания или расы. Мы не приемлем никаких действий, посягающих на честь и достоинство, а также нарушающих действующее законодательство РК. За отчетные периоды зарегистрированных случаев дискриминации не было.

Разнообразие и равные возможности

Основными принципами Политики по правам человека, многообразию и инклюзивности является:

- уважение прав человека;
- обеспечивание равных возможностей для всех работников и клиентов Банка;
- защита прав работников, гарантия безопасных и справедливых условий труда, уважение прав на объединение и коллективные переговоры;
- Банк выступает против всех форм детского и принудительного труда;
- экологическая ответственность;
- взаимодействие с заинтересованными сторонами в аспекте прав человека;
- предоставление эффективных механизмов для подачи жалоб;
- Банк обеспечивает меры по охране конфиденциальной информации, предотвращению потери, незаконного использования и распространения конфиденциальной информации;
- Банк предоставляет доступную информацию лицам с ограниченными возможностями здоровья о средствах, облегчающих их мобильность, устройствах и ассистивных технологиях, а также других формах помощи для создания комфортных и равных условий.

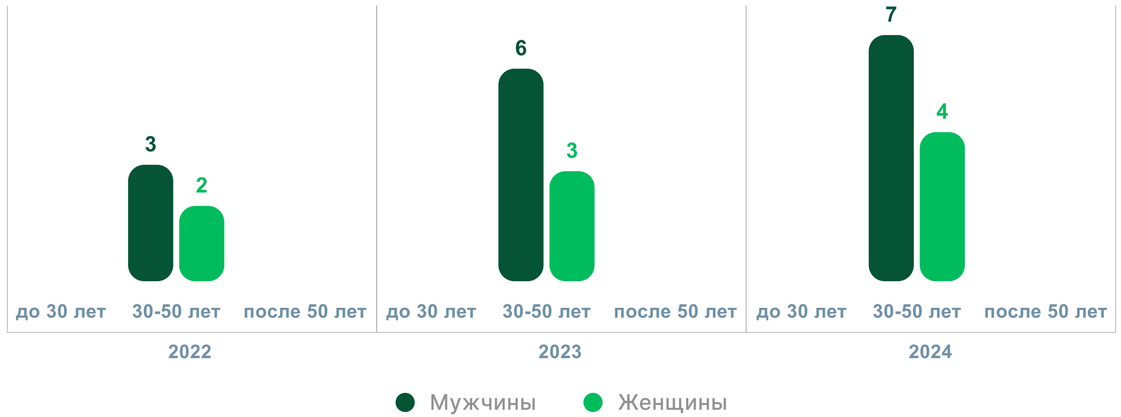


Разбивка работников по возрасту и полу

Правление Банка



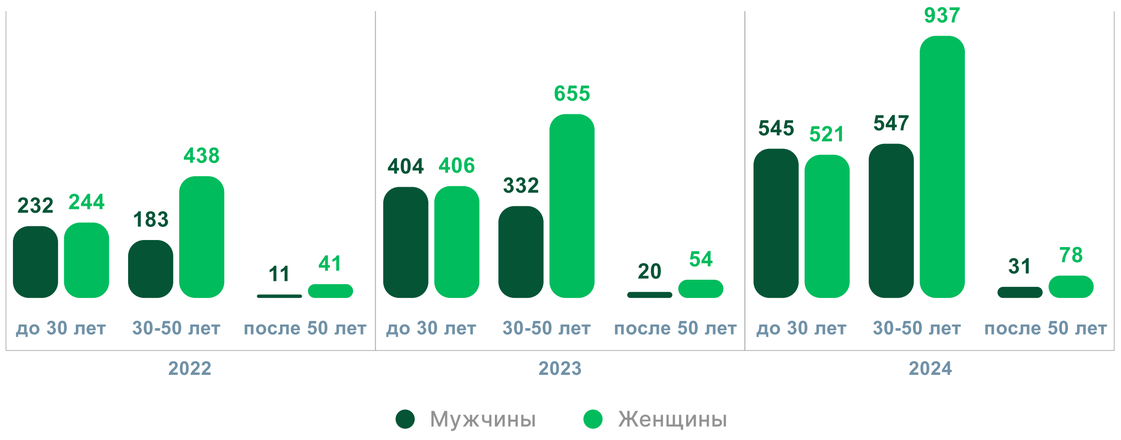
Управляющие и Исполнительные директора



Руководители самостоятельных подразделений и директора филиалов



Остальные работники



Спонсорство и благотворительность

Freedom Grants

В 2024 году Банк предоставил 340 образовательных грантов для абитуриентов в регионах Казахстана, из которых 337 уже получили грант. Социальный проект Freedom Grants, реализуемый совместно с корпоративным фондом «Freedom Шапағат», был запущен в 15 городах страны, охватил 22 вуза и рассчитан на 4 года - весь срок обучения и получения специальности абитуриентами, получившими грант в рамках проекта.





Поддержка финансовой грамотности

РОО «Ассоциация по развитию сельского бизнеса «Ұлы Дала» реализовала проект «Қарызсыз қоғам» во всех регионах Казахстана. Банком оказана спонсорская помощь на покрытие расходов, связанных с оплатой заработной платы финансовым экспертам, а также на услуги разработки видеороликов и публикаций в рамках проекта.

Спонсорство и благотворительность

Курсы по цифровым навыкам Digitalization

В 2024 году был запущен еще один образовательный проект «Digitalization», реализуемый Университетом Нархоз при поддержке Банка и направлен на повышение финансовой грамотности и цифровых навыков у учителей и школьников, что является ключевым аспектом в контексте стремительной цифровизации страны.

В рамках проекта планируется провести обучение 1000 учителей, которые смогут затем передать свои знания более чем 20 тысячам школьников. Курсы охватывают актуальные темы – Программирование Python, 3D Моделирование, Cisco Networking, искусственный интеллект в образовании, кибербезопасность. Это инициатива не только способствует улучшению уровень образования, но и повышает финансовую осведомленность населения, что, в свою очередь, поможет снизить уровень закредитованности. Ожидаемые результаты включают не только повышение уровня знаний у учителей и учеников, но и создание базы для дальнейшего сотрудничества в области образования и экономики.

Сотрудничество между Университетом Нархоз и Банком открывает новые горизонты для образования в Казахстане, создавая благоприятные условия для подготовки квалифицированных кадров в сферах IT и экономики.

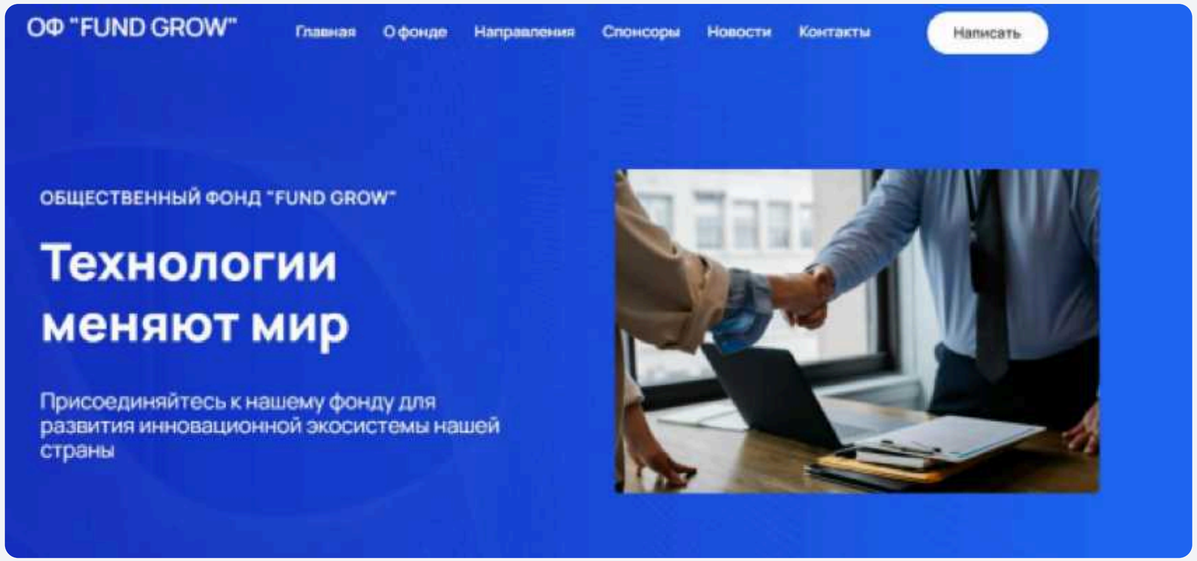


Спонсорство и благотворительность

Поддержка образовательных и инновационных программ

Совместно с Общественным фондом Fund Grow проведены конференции, форумы, инкубационные программы, а также образовательные и тренинговые мероприятия, включая соревнования и хакатоны. Эти мероприятия проходили на протяжении всего 2024 года и были нацелены на развитие инновационной экосистемы в Казахстане.







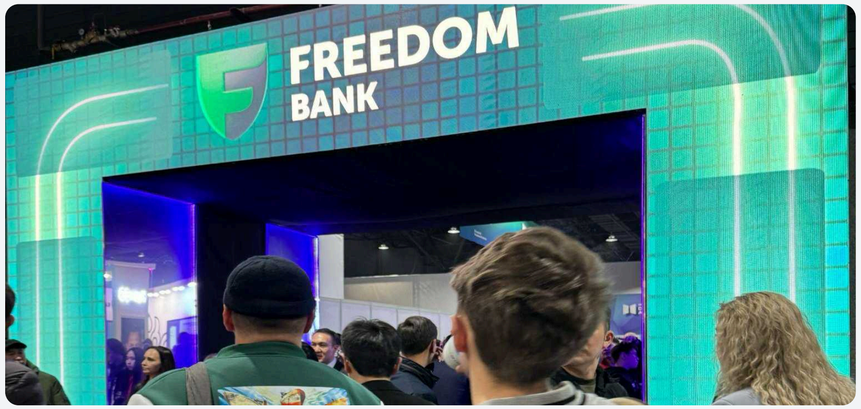
Спонсорство и благотворительность

Развитие цифровых технологий

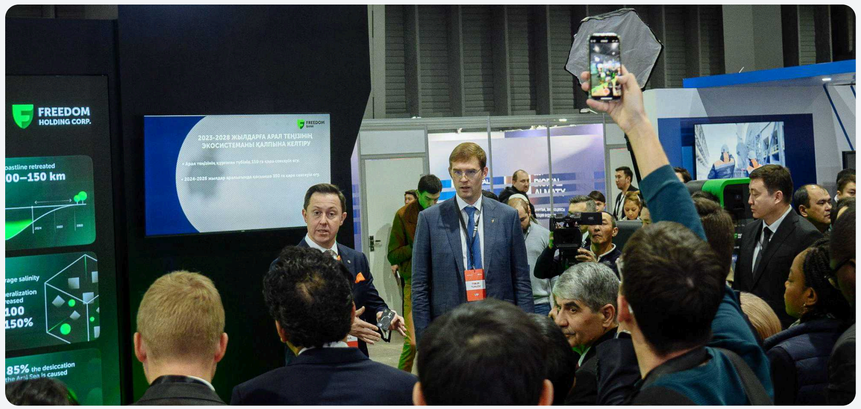
Банк принял участие в организации проведения форума «Digital Almaty-2024 для автономного кластерного фонда «Парк инновационных технологий». Этот форум стал ключевой платформой для обсуждения цифровой повестки, новых стратегий цифровой трансформации и современных трендов в сфере цифровых технологий.











Спонсорство и благотворительность

Поддержка развития отечественного профессионального футбола

Банк, совместно с корпоративным фондом «Freedom Шапағат» оказал и все также оказывает спонсорскую поддержку развитию отечественного профессионального футбола в рамках сотрудничества с ТОО «ФК Жеңіс».









Спонсорство и благотворительность

Организация и поддержка участников в «Almaty Marathon»

Банк, совместно с корпоративным фондом «Смелость быть первым» организовал участие в Almaty Marathon, где за каждого участника Банк перечислял средства на благотворительность. Средства со стартовых взносов направлены на поддержку социальных инициатив. Банк оказал в проведении пяти забегов:

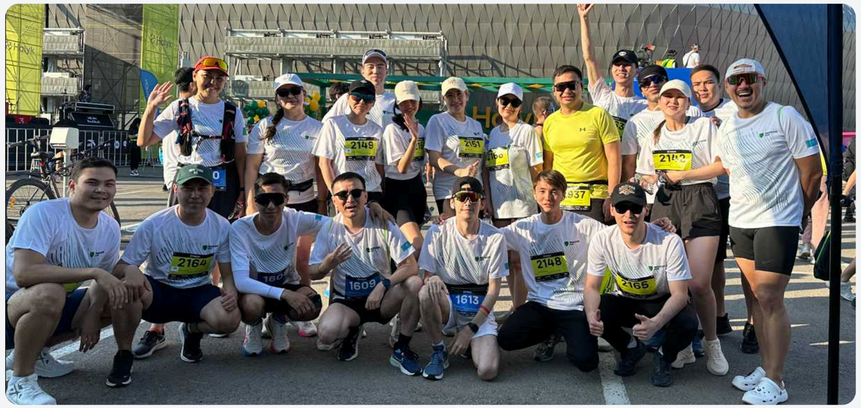
- Tau Jarys
- Astana Half Marathon
- Summer Relay
- Almaty Marathon
- Туркестан Марафон











Спонсорство и благотворительность

Развитие шахматного спорта

Филиал Республиканского Общественного Объединения «Казахстанская Федерация шахмат» в городе Алматы получил финансовую поддержку от Банка для:

- Закупки шахматного инвентаря;
- Организации и проведения чемпионатов;
- Учебно-тренировочных сборов;
- Проведения семинаров для судей и детей;







Спонсорство и благотворительность

Комплексная благотворительная помощь детям в трудной жизненной ситуации и с особыми образовательными потребностями в регионах Казахстана

Оказание финансовой помощи на приобретение одежды, обуви и подарков, установку детской игровой площадки в Пионерском детском доме (Карагандинская область), поддержку детей из КГУ «Центр поддержки детей, находящихся в трудной жизненной ситуации» в городах Астана, Акколь, Осакаровка, Степногорск, а также поддержку детей-сирот, находящихся на патронатном воспитании, и детей с особыми образовательными потребностями, включая воспитанников «Специальной школы №2» и «Специальной школы №3» акимата г. Астана.





Помощь детям с тяжелыми заболеваниями

Банк, совместно с корпоративным фондом «Menin Armanym» оказывает паллиативную помощь, исполняя заветные мечты детей от 3 до 18 лет с тяжелыми и неизлечимыми заболеваниями. Цель проекта – не материальная помощь, а воплощение мечты ребенка в реальность. В 2024 году мечты пяти детей были успешно осуществлены.

Спонсорство и благотворительность

Поддержка артистов театра

Банк оказал спонсорскую помощь в проведении постановки спектакля «Солнечная Линия» по пьесе Ивана Вырыпаева и съемки сериала.

Развитие инклюзивного искусства

Общественный фонд «Действие буквально» получил от Банка поддержку для покрытия административных расходов в рамках совместного проекта лаборатории инклюзивного театра. Целью проекта стало создание пространства для взаимодействия участников в условиях, свободных от привычных городских факторов, что способствовало развитию креативного мышления.



Спонсорство и благотворительность

Корпоративный фонд «Qazaq Marathon»

Участие в Qazaq Marathon - за каждый забег по количеству участников, Банк оказывает спонсорскую помощь. Средства со стартовых взносов участников, направляются фондом на благотворительность.

Всего было проведено 4 забега:

1. участие Qazaq Marathon Abay
2. участие Qazaq Marathon Taldyqorgan
3. участие Qazaq Marathon Zhambyl
4. участие Qazaq Marathon Pavlodar

Целевое назначение - благотворительная помощь с целью поддержания уставной деятельности фонда.





Спонсорство и благотворительность

Поддержка юношеского футбола

Банк выступил для «Юношеская футбольная лига Казахстана – Freedom» официальным финансовым партнером масштабного юношеского соревнования «QJ League», масштабного юношеского футбольного соревнования, привлекающего внимание тысяч фанатов и игроков.





Спонсорство и благотворительность

«AgroFest Batys 2024»

Организация мероприятия «AgroFest Batys 2024» крупнейшего аграрного события в западном регионе Казахстана.

Выставка предоставила отличную возможность для демонстрации новых технологий и обмена опытом среди отечественных и зарубежных компаний. Вице-министр также рассказал о мерах государственной поддержки, таких как субсидирование и льготное кредитование, направленные на развитие сельского хозяйства, включая программу по увеличению производства молока через СПК, что позволит дополнительно производить 372 тыс тонн молока ежегодно.

Спонсорская помощь для организации и проведения Азиатско-Тихоокеанской Конференции по цифровой инклюзии и трансформации

Была оказана спонсорская помощь для организации и проведения Азиатско-Тихоокеанской Конференции по цифровой инклюзии и трансформации, которая состоялась 3-5 сентября 2024 года в Конгресс-центре EXPO (г. Астана). В конференции приняли участие более 60 министров стран-участниц и 400 делегатов. Это одно из ключевых мероприятий, проводимых ЭСКАТО ООН, содействующее экономическому и социальному развитию Азиатско-Тихоокеанского региона.







Спонсорство и благотворительность

Благотворительная помощь организациям, участвующим в зарплатном проекте

Благотворительная помощь предоставляется некоммерческим организациям и организациям, осуществляющим деятельность в социальной сфере, которые являются участниками зарплатного проекта Банка.

Благотворительная помощь оказывается из средств Банка в соответствии со статьей расходов, заложенных в годовом бюджете Банка на оказание благотворительной помощи. Основанием для рассмотрения вопроса об оказании организациям благотворительной помощи является заявление организаций, предоставленное в Банк.







Спонсорство и благотворительность

Карта Araldy Saqta

Мы не только признаем важность водных ресурсов, но и активно принимаем участие в их сохранении. АО «Фридом Финанс» в 2023 году подписал соглашение о финансовой помощи с Исполнительной дирекцией Международного фонда спасения Арала в Республике Казахстан (Международный фонд МФСА в РК) для реализации проекта «Восстановление экосистем на высохшем дне Аральского моря». Этот проект направлен на восстановление уникальных экосистем, восстановление биоразнообразия и улучшение условий жизни местных сообществ. В 2024 году Банк совместно с системой Mastercard запустил благотворительный проект Araldy Saqta. Данный проект представляет собой платежную карту, доход от использования которой направляется на спасение и сохранение Аральского моря. При оплате этой картой кэшбек в размере до 10% с каждой покупки будет перечислен в МФСА. На конец отчетного периода портфель действующих карт составлял 2 732 онлайн и оффлайн карт, что подтверждает высокий интерес и активность пользователей в поддержке экологической инициативы.

(гиперссылка https://support.bankffin.kz/karta-araldy-saqta)

Таким образом, Банк делает акцент на активную защиту и устойчивое управление водными ресурсами, в том числе национальными водоемами, стремясь к созданию положительного влияния на окружающую среду и общественное благополучие через свою деятельность. В рамках проекта будет высажено 200 000 саженцев саксаула черного, построены заборы, внедрена система орошения, а также проведены мероприятия по улучшению состояния почвы и водообеспечения региона. Наш проект не только способствует восстановлению экосистемы Аральского моря, но и делает значительный вклад в борьбу с изменением климата, улучшение качества жизни местных жителей и создание устойчивых экологических условий на долгосрочную перспективу. Важно отметить, что работа в этом направлении также поддерживает национальные и международные инициативы по защите водных ресурсов и достижению целей устойчивого развития, закрепленных в Повестке дня ООН на 2030 год.



Противодействие коррупции

Мы строем бизнес на принципах законности и добросовестности. Мы уделяем особое внимание вопросам противодействия коррупции. Банк придерживается принципа «нулевой терпимости», означающего непринятие коррупции в любых формах и проявлениях при осуществлении повседневной деятельности работниками, в том числе во взаимодействии с акционерами, инвесторами, контрагентами, представителями органов власти, самоуправления, политических партий, лицами, уполномоченными на выполнение государственных функций либо приравненным к ним лицам.

В Банке действует Антикоррупционная Политика, которая разработана в соответствии с законодательством РК, Уставом и внутренними документами. Политика определяет основные принципы и требования, направленные на предотвращение коррупционной деятельности. Все работники Банка руководствуются Политикой и обязаны неукоснительно соблюдать ее принципы и требования. Политика размещена на сайте Банка, с которым каждый партнер может самостоятельно ознакомиться https://bankffin.kz/ru/documents/

При появлении у работника Банка информации или возникновения оснований полагать о возможных коррупционных действиях или бездействии других работников, клиентов, контрагентов или иных лиц, взаимодействующих с Банком, данный работник незамедлительно уведомляет Департамент комплаенс-контроля. В письменном уведомлении работник ссылается на факты или предоставляет материалы, достоверно подтверждающие или дающие основание предполагать, что произошло или может произойти нарушение требований внутренних политик Банка.

В отчетном периоде, в Банке случаи коррупции не были выявлены.





В целях предотвращения коррупционных правонарушений в Банке проводятся мероприятия направленные на предупреждение коррупционной деятельности.

Банк ежегодно проводит обязательное внутреннее обучение работников по вопросам противодействия коррупции с последующим тестированием.

К тому же, при приеме на работу все работники проходят обязательные вводные курсы, которые включают в себя основные аспекты Комплаенс культуры Банка.

Соответствие требованиям законодательства



В отчетном периоде Банк не получал штрафы за нарушение антимонопольного законодательства или за нарушение законодательства коррупционного характера.

Для предотвращения случаев нарушения законодательства предпринимаются следующие меры:

- Проведение проверок продуктов (услуг) Банка;
- Пересмотры сценариев выявления операций подлежащих финансовому мониторингу;
- Проведение выборочной проверки соблюдения работниками Банка требований Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- Предоставление соответствующей отчетности руководству и регуляторному органу;
- Усиление контроля за исполнением мероприятий, разрабатываемых с целью минимизации комплаенс рисков в установленные сроки.

FREEDOM BANK

5. Экологичность и климатические изменения

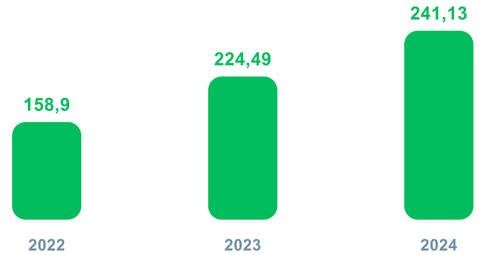


Управление отходами

Банк в силу специфики своей деятельности не образует большого количества отходов, основные виды отходов включают ТБО. Все отходы передаются специализированным компаниям, имеющие разрешения на их сбор, транспортировку, размещение и утилизацию, в соответствии с заключенными договорами. Накопление отходов происходит только в специально оборудованных местах, соответствующих требованиям законодательства Республики Казахстан. В течение 2024 года в Банке было накоплено 241 тонны ТБО. Разница в количестве образованных отходов обусловлено расширением сети филиалов, отделений и соответственно, увеличением числа рабочих мест.

На этажах головного офиса установлены специальные контейнеры для раздельного сбора отходов, однако систематический учет не ведется. Постепенное введение практики сортировки отходов поможет подготовить работников к более осознанному подходу экологической ответственности.

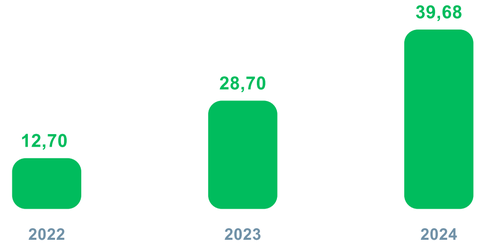
Отходы, тонны

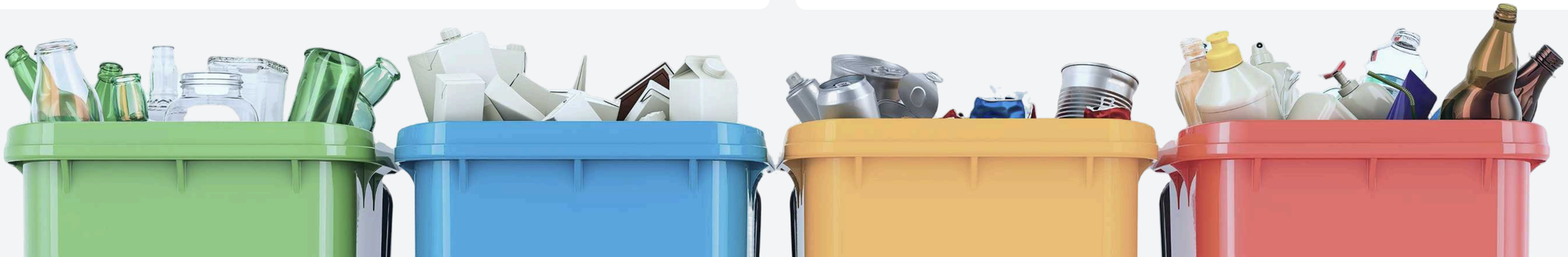


Закуп офисной бумаги

В связи с ростом Банка и увеличением как и числа работников, так и базы клиентов, количество закупаемой офисной бумаги растет. В отчетном периоде была запущена система электронного документооборота. Внедрение электронного документооборота позволит Банку не только снизить свою экологическую нагрузку но и значительно улучшить операционную эффективность, что важно для сохранения конкурентоспособности в динамичной финансовой индустрии. В течение отчетного периода Банк использовал 39,68 тонн бумаги формата А4.

Динамика закупа офисной бумаги, тонны





Водопотребление

Банк признает воду как ключевой общий ресурс и активно поддерживает инициативы по ее защите и устойчивому использованию.

Водопотребление в Банке обеспечивается государственными коммунальными службами и общее количество потребленной воды в офисах Фридом Банка в собственных помещениях и в арендованных за отчетный 2024 год составляет 20,4 тысяч кубических метров, в то время как удельное потребление воды на единицу персонала составляет 7,4 м³.

Значительный рост в количестве потребляемой воды обусловлен расширением сети филиалов и, как следствие, увеличением числа работников и клиентов.

Холодная и горячая вода для хозяйственно-бытовых нужд филиалов поступает от систем водоснабжения, за исключением некоторых филиалов в зависимости от региона Казахстана, где горячая вода подается от водонагревателей.

Мы не используем поверхностные или подземные водные источники в наших филиалах. Сбор данных по объему потребления воды осуществляется на основе информации, полученной от коммунальных служб. В случаях когда оплата за водоснабжение производится согласно договору аренды без учета фактического водопотребления, используется приблизительная оценка потребления по площади, согласно данным по помещениям с известным потреблением.

Потребление воды, тыс м³





Энергопотребление и энергоэффективность

Выбросы от электроэнергии и теплоэнергии в рамках отчетности Банка были рассчитаны на основе территориального метода.

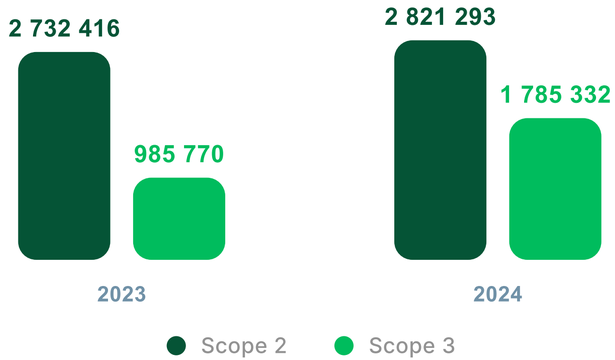
Потребление электро- и теплоэнергии для расчета выбросов предоставляются коммунальными службами. Выбросы ПГ по помещениям с неизвестным потреблением энергии были рассчитаны по принципу расчета интенсивности выбросов на квадратный метр, взятых из готовых расчетных данных помещений с известным потреблением.

За отчетный год интенсивность потребления электроэнергии на единицу персонала составляет 1 750,9 КВт*ч / 1 ед. персонала, а потребления теплоэнергии составляет 0,8 Гкал / 1 ед. персонала.

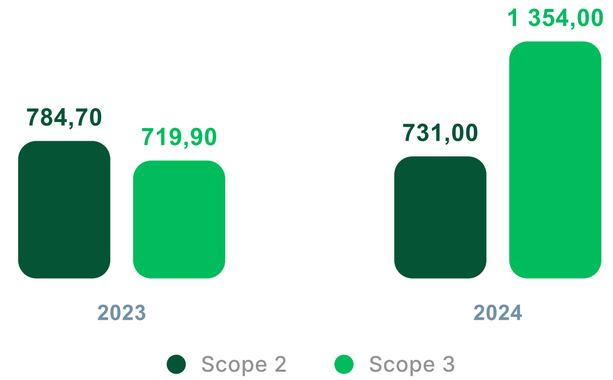
В рамках стандартных инструктажей по безопасности и охране труда в Банке также предусмотрены базовые экологические принципы, направленные на рациональное использование ресурсов. Работников призывают соблюдать порядок на рабочих местах, экономно расходовать электроэнергию и воду. Эти простые меры помогают сформировать ответственное отношение к окружающей среде и встроены в повседневные процессы организации.



Потребление электроэнергии, кВтч



Потребление теплоэнергии, Гкал



Выбросы парниковых газов

Углеродный след Банка

Оценка выбросов является большим шагом к устойчивому развитию и соответствию современным стандартам экологической ответственности. Данное решение отражает стремление Банка к прозрачности в долгосрочной стратегии управления углеродными выбросами и улучшению экологической эффективности своей деятельности в РК.

Подход, выбранный Банком для оценки выбросов Scope 1 и Scope 2, основывается на учете всех операций и процессов, происходящих внутри организации и её филиалов. Это означает, что оценка и управление выбросами парниковых газов осуществляется на основе данных о прямых операциях и косвенных энергетических расходах, связанных с потреблением электроэнергии. Такой метод позволяет точно определить и измерить количество выбросов, что, в свою очередь, обеспечивает достоверность экологических показателей Банка. Этот подход играет ключевую роль в разработке и реализации эффективных стратегий по снижению углеродных выбросов, а также способствует соблюдению законодательных требований и международных стандартов в области экологии, улучшая общую экологическую эффективность бизнеса.

Границы оценки

В границы оценки прямых и косвенных выбросов парниковых газов (далее – ПГ) были включены помещения, находящиеся в собственности Банка и арендованные офисы для филиалов. Расчет производился в соответствии с протоколом по парниковым газам (далее – GHG Protocol*) и Руководящими принципами национальных инвентаризаций парниковых газов МГЭИК, 2006 (далее – Руководящие принципы МГЭИК), а также справочниками РК. Согласно Протоколу по ПГ значения Потенциала глобального потепления были взяты из 6-го Оценочного доклада МГЭИК (AR 6).



Стратегическое направление

Мы осознаем, что являемся неотъемлемой частью экономического сообщества нашей страны и несем ответственность за выполнение со своей стороны обязательств по международным и национальным климатическим соглашениям и стратегиям. Примером таких инициатив являются стратегия достижения углеродной нейтральности к 2060 году и обновленный определяемый на национальном уровне вклад до 2030 года.

Банк с заботой относится к окружающей среде и призывает своих партнеров, работников, поставщиков и клиентов подходить к вопросам низкоуглеродного развития с такой же ответственностью. Банк ежегодно рассчитывает собственные выбросы парниковых газов, рассчитанные в соответствии с международными стандартами и рекомендациями, начиная с 2023 года, как прямые так и косвенные.

Банк глубоко убежден в важности своей роли в заботе об окружающей среде и устойчивом развитии. В современном мире, сталкивающемся с вызовами изменения климата, сохранения биоразнообразия и необходимости ответственного потребления ресурсов, Банк вкладывает значительные усилия в разработку и внедрение политики, направленной на улучшение экологической устойчивости как внутри своей деятельности, так и в предоставляемых финансовых продуктах.

Банк стремится минимизировать свой экологический след путем снижения потребления энергии и воды в офисах, оптимизации управления отходами и перехода на электронный документооборот. Банк активно исследует возможности для уменьшения выбросов парниковых газов и внедрения экологически чистых технологий в свои операции.



Показатели и целевые значения



Выбросы ПГ (Upstream)

По результатам расчета выбросы за 2024 год составили:

Scope 1 – 129,43 тонны CO2 – эквивалента (далее – CO2-экв.).

Scope 2 – 2 355,80 тонны CO2-экв.

Scope 3 (Upstream) включают в себя различные виды косвенных выбросов, связанные с деятельностью компании, но происходящие за пределами ее прямого контроля. В данном случае эти выбросы включают командировки работников, передвижения работников дом-офис, потребление электроэнергии и теплоэнергии в арендованных помещениях и закупаемые товары. Эти выбросы были рассчитаны согласно методологии стандарта Протокола по ПГ, они составляют 6 627,80 тонны CO2-экв.

Выбросы ПГ (Upstream) Банка

Выбросы парниковых газов	Единица измерения	2023	2024
Прямые выбросы Scope 1			
• стационарные источники сжигания топлива • мобильные источники сжигания топлива	тонны CO2-экв.	84,90	129,43
Косвенные энергетические выбросы Scope 2			
• потребление электроэнергии • потребление теплоэнергии	тонны CO2-экв.	2 201,50	2 355,80
Итого: Scope 1 + Scope 2	**тонны CO2-экв.**	**2 286,40**	**2 485,24**
Прочие косвенные выбросы Scope 3 (Upstream)			
Итого: Scope 3 (Upstream)	**тонны CO2-экв.**	**1 258,30**	**6 627,80**
Кол-во работников	чел	1 943	2 744
Коэффициент интенсивности (углеродоемкость) выбросов ПГ (Upstream) к единице персонала	тонны CO2-экв./чел	1,82	2,42

FREEDOM BANK



6. Глоссарий

Глоссарий

Термин	Описание
AIX (Astana International Exchange)	это международная фондовая биржа, основанная в рамках Международного финансового центра «Астана» (МФЦА) в Казахстане
BPM модуль (Business Process Management module)	компонент системы управления бизнес-процессами (BPM-системы), который отвечает за автоматизацию и управление определенными этапами или аспектами бизнес-процесса
Cash pooling	метод управления денежными средствами в рамках группы компаний или организации, при котором средства с различных счетов консолидируются на одном, центральном счете, позволяет оптимизировать использование денежных средств, снизить потребность во внешнем финансировании и улучшить управление ликвидностью.
e-commerce	электронная коммерция, любая коммерческая деятельность, осуществляемая через интернет.
ES (Expected Shortfall)	средний ожидаемый убыток в случае, если потери превысили уровень VaR
ESG (environmental, social, and corporate governance)	совокупность характеристик управления компанией, при которой достигается вовлечение в решение экологических, социальных и управленческих проблем
ETN	ценная бумага, которая привязана к акции FRHC
FinTech	финансовые технологии
Freedom SuperApp	мобильное приложение от Freedom Bank, которое объединяет продукты и сервисы всего холдинга Freedom Holding Corp
FRHC (Freedom Holding Corp.)	холдинг, осуществляющий финансовую деятельность, розничные брокерские операции, консультирование по вопросам инвестиций, торговлю ценными бумагами, инвестиционно-банковские и андеррайтинговые услуги через свои дочерние компании Freedom
HR	отдел по работе с персоналом
IRRBB (Interest Rate Risk in the Banking Book)	процентный риск в банковской книге
IT	информационные технологии
KASE	Казахстанская фондовая биржа (Kazakhstan Stock Exchange)
KPI	ключевые показатели производительности
LTIFR	частота травм с потерей трудоспособности
LTM (Last Twelve Months)	скользящий показатель с расчетом данных за 12 месяцев, начиная от текущей даты
PD рейтинг (Personal Data Rating)	рейтинг вероятности дефолта для оценки прогнозируемого кредитного риска

Термин	Описание
Qazaqstan IGF (The Internet Governance Forum)	часть глобального форума по управлению интернетом, проводимый под эгидой Организации Объединенных Наций
ROA (Return on Assets)	рентабельность активов
ROE (Return on Equity)	рентабельность собственного капитала
Scope 1	прямые выбросы
Scope 2	косвенные выбросы от энергии
Scope 3	прочие косвенные выбросы
TRIR	общая частота регистрируемых инцидентов
UX/UI-стандарты	стандарты UX/UI дизайна с рекомендациями по удобству, понятности и визуальной привлекательности интерфейсов, направлены на создание цельного, предсказуемого и приятного пользовательского опыта.
UX-дизайн (User Experience)	«пользовательский опыт», отвечает за то, как интерфейс работает;
UI-дизайн (User Interface)	«пользовательский интерфейс», отвечает за то, как интерфейс выглядит
VaR (Value at Risk)	максимально возможный убыток, который может понести банк при нормальных рыночных условиях за заданный период времени и с заданным уровнем доверия
АО "Фридом Банк Казахстан"	Банк
АО "ФРП "Даму"	АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»
АРРФР	Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка
БВУ	банки второго уровня
БиОТ	безопасность и Охрана труда
Валюта Freedom	денежный эквивалент ценной бумаги ETN, которая листингована и торгкется на бирже AIX
ВПОДК	Внутренний процесс оценки достаточности капитала

Глоссарий

Термин	Описание
ВПОДЛ	Внутренний процесс оценки достаточности ликвидности
"Зеленые" финансы	финансирование проектов, направленных на улучшение экологической обстановки и устойчивое развитие. Это могут быть инвестиции в возобновляемые источники энергии, энергоэффективность, проекты по борьбе с изменением климата, а также финансирование проектов, связанных с охраной окружающей среды и устойчивым развитием.
КПН	корпоративный подоходный налог
КФГД	Казахстанский фонд гарантирования депозитов
КЦМР	Казахстанский Клиринговый Мониторинговый Центр
ЛСИ и МНГ	люди с инвалидностью / маломобильные группы населения
МГЭИК	Межправительственная группа экспертов по изменению климата
МСБ	малый и средний бизнес
МФСА	Международный фонд спасения Арала
НБ РК	Национальный банк Республики Казахстан
НПД	непроцентный доход
ОГПО	обязательное страхование гражданско-правовой ответственности
ОД/ФТ	отмывание денег и финансирование терроризма
ООН	организация Объединённых Наций
ПГ	парниковый газ
РЕПО	соглашение о покупке и продаже ценных бумаг с обязательством обратного выкупа
Риск-аппетит	агрегированные уровени существенных рисков (лимиты допустимого размера риска), которые Банк готов принять либо намерен исключить при реализации стратегии

Термин	Описание
РК	Республика Казахстан
СВОП	договор между двумя сторонами об обмене денежными потоками или активами на определенный период времени, включая обмен валют или процентных ставок, с возможностью использования для хеджирования рисков или спекулятивных операций.
СД	Совет директоров банка
Сертификация AETED (Acquirer End-To-End definition)	процесс проверки и утверждения, что платёжная система эквайера (банка или процессинговой платформы, обслуживающей торговцев) полностью соответствует техническим и функциональным требованиям платёжной сети (например, Mastercard, Visa, Mir) на всех этапах обработки транзакции
СПК	социально-предпринимательская корпорация
ТБО	твёрдые бытовые отходы
УКО	Управляющий коллективный орган
ФЛ	физические лица
ЦОИД (Центр Обмена Идентификационными Данными)	является операционным центром межбанковской системы переводов денег, который обеспечивает взаимодействие с банками по обмену данными клиентов для проведения процедур идентификации
ЭСКАТО ООН	экономическая и социальная комиссия для Азии и Тихого океана ООН
ЭЦП	электронная цифровая подпись
ЮЛ	юридические лица

7. Адреса и реквизиты АО «Фридом Банк Казахстан»

ЮРИДИЧЕСКИЙ И ПОЧТОВЫЙ АДРЕС:

050000 (A05E8Y2), г. Алматы, Алмалинский район,
улица Курмангазы, 61А

Контактные телефоны: +7 7272 595-595; 595

Адрес электронной почты: salem@freedombank.kz

Свидетельство о постановке на учёт по НДС: серия 60001 №1252821 от 23.05.2024 г.

БИН 090 740 019 001

Лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (АРРФР):

- на проведение банковских и иных операций №1.1.108 от 25.06.2024 г.
- на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг №1.2.253/45 от 12.06.2024 г.

БИК

NBRKKZKX

КОРСЧЕТ:

ИИК KZ23125KZT1001300883 в Государственном Учреждении «Национальный Банк Республики Казахстан»

РЕГИСТРАТОР

АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» A15P5B5 (050040), Республика Казахстан, Алматы, ул. Сатпаева, 30/8, нежилое помещение 163 тел.: +7 (727) 272-47-60

АУДИТОР

ТОО «Делойт»
пр-т Аль-Фараби, д. 36
Алматы, 050059
Республика Казахстан
Тел: +7 (727) 258 13 40
Факс: +7 (727) 258 13 41

ЗАО "ФРИДОМ БАНК ТАДЖИКИСТАН", Г. ДУШАНБЕ, ПР. РУДАКИ, 81, БЛОК В

Пн-пт.
с 08:00 до 17:00
Сб-вс.
выходной

5599

whatsapp
+992 555 00 55 99

Телефон доверия для жалоб и обращений
+992 41 800 70 70

Телефон доверия Национального Банка Таджикистана
+992 44 600 15 20

Электронный адрес
info@freedombank.tj

REPORT ARCHIVE COPY

АО «Фридом Банк Казахстан»

Консолидированная финансовая отчетность и аудиторское заключение независимого аудитора за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

АО «Фридом Банк Казахстан»

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-6
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА:	
Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе	8
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств	10-11
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	12-78

АО «Фридом Банк Казахстан»

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного Общества «Фридом Банк Казахстан» («Банк») и его дочерних предприятий (совместно – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2024 года, и соответствующих консолидированных отчетов о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие существенной информации об учётной политике и прочих примечаний к консолидированной финансовой отчетности (далее – «консолидированная финансовая отчетность»), в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности («СМСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применения принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований стандартов бухгалтерского учета МСФО, выпущенными СМСФО, оказывается недостаточным для понимания пользователями того влияния, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы; и
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех предприятиях Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям стандартов бухгалтерского учета МСФО, выпущенными СМСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, была утверждена к выпуску Правлением Группы 15 апреля 2025 года и подлежит последующему утверждению Советом Директоров и Единственным Акционером в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

От имени Правления:

Ахметова Г.А.
Председатель Правления

15 апреля 2025 года
г. Алматы, Казахстан

Кубеева Д.К.
Главный бухгалтер

15 апреля 2025 года
г. Алматы, Казахстан

ТОО «Делойт»
пр-т Аль-Фараби, д. 36
Алматы, 050059
Республика Казахстан

Тел: +7 (727) 258 13 40
Факс: +7 (727) 258 13 41
deloitte.kz

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и Совету Директоров АО «Фридом Банк Казахстан»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности АО «Фридом Банк Казахстан» и его дочерних предприятий («Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, консолидированного отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2024 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая существенную информацию об учётной политике.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2024 год в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности («СМСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность, согласно указанным стандартам, далее раскрывается в разделе *«Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности»* нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с *Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая Международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров* («Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Казахстан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом. 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 консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц (включая их аффилированные лица), входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед» (далее — «ДТТЛ») и совместно именуемых как «организация «Делойт». Компания «ДТТЛ», также именуемая как «международная сеть «Делойт», все фирмы — участники «ДТТЛ» и каждое из их аффилированных лиц являются самостоятельными и независимыми юридическими лицами, которые не вправе принимать от имени друг друга обязательства в отношении третьих лиц. Компания «ДТТЛ», а также каждая фирма — участник «ДТТЛ» и каждое аффилированное лицо несут ответственность только в отношении собственных действий и упущений, а не в отношении действий и упущений друг друга. Компания «ДТТЛ» не предоставляет услуги клиентам напрямую. Более подробную информацию можно узнать на сайте www.deloitte.com/about.

© 2025 ТОО «Делойт». Все права защищены.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?	Что было сделано в ходе аудита?
Ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам оцениваемых на коллективной основе Как указано в Примечании 7, по состоянию на 31 декабря 2024 года, валовая сумма кредитов клиентам составило 787,872,684 тыс. тенге, включая кредиты клиентам на сумму 709,194,868 тыс. тенге, по которым ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») оцениваются на коллективной основе. При коллективной оценке ожидаемых кредитных убытков, руководством учитываются займы со схожими характеристиками кредитного риска, которые свидетельствуют о платежеспособности заемщиков. В соответствии с раскрытой информацией руководством в данной финансовой отчетности, учет и оценка ОКУ предполагает использование существенного суждения и оценки. Оценка ожидаемых кредитных убытков требует экспертной оценки и использование исторической, текущей и будущей информации. В связи с высокой степенью суждения, объема аудиторских процедур и оценке полученных аудиторских доказательств мы определили оценку ОКУ по кредитам клиентам, оцениваемых на коллективной основе, в качестве ключевого вопроса аудита.	Рассмотрение данного вопроса включало выполнение процедур и оценку аудиторских доказательств в связи с формированием нашего мнения о консолидированной финансовой отчетности. Данные процедуры включали, среди прочего: • При участии наших специалистов по консультированию в области кредитных рисков, провели оценку моделей с учетом критериев оценки и расчетов, были проанализированы модели, используемые для определения вероятности дефолта (PD), убытков при дефолте (LGD) и подверженности риску при дефолте (EAD), а также приемлемость методологии, применяемой для разработки макроэкономических сценариев, в соответствии требованиям стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»; • Мы проверили полноту и точность данных, предоставленных руководством; • Оценили уместность раскрытия информации в отношении значимых суждений и источников неопределенности оценок, включая макроэкономические сценарии, в соответствии со стандартами учета МСФО, выпущенными СМСФО.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы 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 Группу, прекратить ее 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 консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, 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 консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной 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 Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения 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 Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- планируем и проводим аудит группы для получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств, относящихся к финансовой информации организаций или подразделений, в качестве основы для формирования мнения о финансовой отчетности группы. Мы отвечаем за руководство, надзор и проверку работы по аудиту, выполненной для целей аудита группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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 аудитора, а в необходимых случаях – о действиях, предпринятых для устранения угроз, или примененных мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, 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 заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Жангир Жилысбаев
Партнер по заданию
Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000116
от 22 ноября 2012 года
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на осуществление аудиторской деятельности в Республике Казахстан
№ 0000015, серия МФЮ-2, выданная Министерством финансов Республики Казахстан
от 13 сентября 2006 года

15 апреля 2025 года
г. Алматы, Республика Казахстан

АО «Фридом Банк Казахстан»

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года

(в тысячах тенге, если не указано иное)

	Приме-чания	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5, 31	259,075,000	202,939,584
Средства в финансовых организациях	6	47,518,955	45,803,762
Производные финансовые активы		397,649	–
Инвестиционные ценные бумаги	8	1,420,349,522	1,311,897,043
Кредиты клиентам	7, 31	766,612,520	608,431,886
Основные средства	9	27,183,118	13,766,121
Активы в форме права пользования	3, 10	4,261,838	3,123,496
Нематериальные активы	11	8,844,404	4,765,123
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу		230,844	218,437
Прочие активы	12, 31	8,013,734	5,254,296
Итого активы		**2,542,487,584**	**2,196,199,748**
Обязательства			
Производные финансовые обязательства		–	346,351
Средства финансовых организаций	14	26,535,021	21,822,653
Средства клиентов	15, 31	1,083,562,195	751,517,625
Обязательства по договорам РЕПО	16	957,349,633	1,056,250,886
Субординированный долг	17, 31	1,000,000	1,040,000
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	13	1,319,461	1,143,348
Обязательства по аренде	18	4,844,101	3,281,866
Обязательства от продолжающегося участия	19	248,307,105	224,785,962
Прочие обязательства	20, 31	11,236,620	5,196,925
Итого обязательства		**2,334,154,136**	**2,065,385,616**
Капитал			
Уставный капитал	21	87,356,148	62,356,145
Дополнительно оплаченный капитал	21	2,400,340	2,400,340
Резерв переоценки основных средств	21	872,129	886,737
Прочие резервы		288,028	–
Нераспределённая прибыль		117,416,803	65,170,910
Итого капитал		**208,333,448**	**130,814,132**
Итого обязательства и капитал		**2,542,487,584**	**2,196,199,748**

От имени Правления:

Ахметова Г.А.
Председатель Правления

15 апреля 2025 года
г. Алматы, Казахстан

Кубеева Д.К.
Главный бухгалтер

15 апреля 2025 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 12-78 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АО «Фридом Банк Казахстан»

Консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах тенге, если не указано иное)

	Приме-чания	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22, 31	140,131,384	124,451,085
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	22, 31	121,792,950	72,850,622
Процентные расходы	22, 31	(188,771,656)	(143,125,769)
Чистый процентный доход до расходов по ожидаемым кредитным убыткам	22, 31	**73,152,678**	**54,175,938**
Расходы по ожидаемым кредитным убыткам	5, 6, 7, 8, 12, 31	(15,477,175)	(13,060,585)
Чистый процентный доход		**57,675,503**	**41,115,353**
Чистый комиссионный доход	23, 31	3,277,504	8,709,636
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24	39,585,972	(24,789,610)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		30,065,766	32,905,120
- переоценка валютных статей		(22,299,147)	5,672,088
Прочие доходы		611,066	717,271
Непроцентные доходы		**51,241,161**	**23,214,505**
Расходы на персонал	25	(31,620,904)	(17,072,687)
Административные и прочие операционные расходы	25, 31	(24,733,365)	(13,937,091)
Прочие расходы		(154,997)	(194,381)
Непроцентные расходы		**(56,509,266)**	**(31,204,159)**
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		**52,407,398**	**33,125,699**
Расход по корпоративному подоходному налогу	13	(176,113)	(839,605)
Прибыль за год		**52,231,285**	**32,286,094**
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые впоследствии могут быть расклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Курсовая разница от пересчета отчетности зарубежной организации (за минусом налогового эффекта)		288,028	–
Прочий совокупный доход за год, за вычетом корпоративного подоходного налога		**288,028**	**–**
Итого совокупный доход за год		**52,519,313**	**32,286,094**
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	26	**1,860.91**	**1,395.86**

От имени Правления:

Ахметова Г.А.
Председатель Правления

15 апреля 2025 года
г. Алматы, Казахстан

Кубеева Д.К.
Главный бухгалтер

15 апреля 2025 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 12-78 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АО «Фридом Банк Казахстан»

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах тенге, если не указано иное)

	Приме-чания	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв переоценки основных средств	Прочие резервы	Нераспределен-ная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2022 года		**32,356,139**	**2,400,340**	**901,344**	**–**	**32,870,209**	**68,528,032**
Прибыль за год		–	–	–	–	32,286,094	32,286,094
Прочий совокупный доход за год		–	–	–	–	–	–
Итого совокупный доход за год		**–**	**–**	**–**	**–**	**32,286,094**	**32,286,094**
Выпуск уставного капитала	21	30,000,006	–	–	–	–	30,000,006
Амортизация резерва переоценки основных средств		–	–	(14,607)	–	14,607	–
31 декабря 2023 года		**62,356,145**	**2,400,340**	**886,737**	**–**	**65,170,910**	**130,814,132**
Прибыль за год		–	–	–	–	52,231,285	52,231,285
Прочий совокупный доход за год		–	–	–	288,028	–	288,028
Итого совокупный доход за год		**–**	**–**	**–**	**288,028**	**52,231,285**	**52,519,313**
Выпуск уставного капитала	21	25,000,003	–	–	–	–	25,000,003
Амортизация резерва переоценки основных средств		–	–	(14,608)	–	14,608	–
31 декабря 2024 года		**87,356,148**	**2,400,340**	**872,129**	**288,028**	**117,416,803**	**208,333,448**

От имени Правления:

Ахметова Г.А.
Председатель Правления

15 апреля 2025 года
г. Алматы, Казахстан

Кубеева Д.К.
Главный бухгалтер

15 апреля 2025 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 12-78 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах тенге, если не указано иное)

	Приме-чания	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		252,988,330	170,809,311
Проценты выплаченные		(186,118,244)	(140,380,722)
Комиссии полученные		11,991,434	22,314,684
Комиссии выплаченные		(8,815,073)	(13,569,851)
Чистый реализованный доход/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		105,406	(48,283,382)
Чистые доходы, полученные по операциям в иностранной валюте, торговые операции		30,065,766	32,905,120
Прочие доходы полученные		591,512	589,654
Расходы на персонал выплаченные		(27,234,278)	(16,573,474)
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(20,252,822)	(11,874,493)
Денежные потоки от/ (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**53,322,031**	**(4,063,153)**
Чистые изменения в операционных активах и обязательствах			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Средства в финансовых организациях		721,618	(48,048)
Производные финансовые активы		1,165,229	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		89,345,579	(515,055,855)
Кредиты клиентам		(172,222,691)	(317,229,021)
Прочие активы		726,422	(6,068,889)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Производные финансовые обязательства		–	(698,431)
Средства финансовых организаций		4,395,951	691,720
Средства клиентов		278,620,965	139,355,797
Обязательства по договорам РЕПО		(99,701,154)	663,603,178
Обязательства от продолжающегося участия		23,521,143	76,879,408
Прочие обязательства		(278,949)	4,505,562
Чистые денежные средства от операционной деятельности до налогообложения		**179,616,144**	**41,872,268**
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(12,407)	–
Чистые денежные потоки от операционной деятельности		**179,603,737**	**41,872,268**
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг оцениваемых по амортизированной стоимости		(138,962,815)	(96,123,170)
Приобретение основных средств		(15,799,220)	(5,690,208)
Приобретение нематериальных активов		(4,528,691)	(2,290,300)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		**(159,290,726)**	**(104,103,678)**

Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах тенге, если не указано иное)

	Приме-чания	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступление от выпуска акций	21	25,000,003	30,000,006
Погашение обязательств по аренде	18	(1,377,940)	(836,213)
Чистые денежные средства от финансовой деятельности		**23,622,063**	**29,163,793**
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		**43,935,074**	**(33,067,617)**
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		12,233,956	(9,271,466)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		(33,614)	125,215
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года	**5**	**202,939,584**	**245,153,452**
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	**5**	**259,075,000**	**202,939,584**
Неденежные операции:			
Предоплата за основные средства и нематериальные активы	12	579,518	1,126,393

От имени Правления:

Ахметова Г.А.
Председатель Правления

15 апреля 2025 года
г. Алматы, Казахстан

Кубеева Д.К.
Главный бухгалтер

15 апреля 2025 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 12-78 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

1. Описание деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Фридом Банк Казахстан» (ранее АО «Банк Фридом Финанс Казахстан») (далее – «Банк»), дочерних организаций Банка, товарищества с ограниченной ответственностью «ОУСА Nova» и ЗАО «Фридом Банк Таджикистан» (далее совместно – «Группа»).

Банк был зарегистрирован 31 июля 2009 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковской деятельности № 1.1.260, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – «Агентство») от 10 июня 2011 года. 25 июня 2024 года лицензия Банка на проведение банковских и иных операций № 1.1.108 была переоформлена в связи с изменением наименования и проведением процедуры перерегистрации и заменяет предыдущие лицензии.22 октября 2022 года Банк получил лицензию на проведение банковских и иных операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан, и осуществление деятельности на рынке ценных бумаг, выданную Агентством. Деятельность Банка регулируется Агентством.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Казахстан и за её пределами, проводит валютно-обменные операции, а также оказывает другие банковские услуги корпоративным и физическим лицам, являющимся клиентами Банка.

По состоянию на 31 декабря 2024 года филиальная сеть Банка включает 16 филиалов, расположенных в Республике Казахстан (31 декабря 2023 года: 15 филиалов). Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Курмангазы, 61А.

Банк является членом АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (далее – «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-члена фонда. На 31 декабря 2024 и 2023 годов, вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозитам, в зависимости от их суммы и валюты, в пределах максимальной суммы в 20 миллионов тенге.

С ноября 2015 года Банк является членом валютного рынка Казахстанской фондовой биржи (далее – «КФБ»).

31 мая 2018 года Банк учредил дочернюю организацию товарищество с ограниченной ответственностью «ОУСА Nova» (далее – «ТОО «ОУСА Nova») в соответствии с разрешением Национального Банка Республики Казахстан (далее – «НБРК») на создание Банком дочерней организации № 17 от 2 мая 2018 года. Основными видами деятельности ТОО «ОУСА Nova» является приобретение сомнительных и безнадежных активов Банка, субаренда принятой на баланс Банка недвижимости.

7 октября 2024 года был пополнен уставной капитал дочернего Банка ЗАО «Фридом Банк Таджикистан» в Таджикистане. Дочерний Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковской деятельности № 0000328, выданной Национальным Банком Таджикистана 10 октября 2024 года. Основными видами деятельности Банка являются принятие вкладов населения, предоставление кредитов, осуществление переводов и другие банковские услуги.

В 2024 году облигации АО "Фридом Банк Казахстан" были включены в официальный список KASE. По состоянию на 31 декабря 2024 года торги по данным облигациям не были открыты.

На 31 декабря 2024 и 2023 годов, единственным акционером Банка, владеющим 100% находящихся в обращении акций, является АО «Фридом Финанс» (далее – «Материнская организация»).

Банк находится под фактическим контролем г-на Турлова Т.Р., который является конечной контролирующей стороной, и правомочен направлять деятельность Банка по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах.

2. Основа подготовки консолидированной финансовой отчетности

Общие положения

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО, выпущенными СМСФО.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учёта по исторической стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Существенная информация об учётной политике». Например, земля и здания в составе основных средств, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости прибыль или убыток, оценивались по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа имеет отрицательные позиции по ликвидности до 1 года. Это обусловлено тем, что основной долей высоколиквидных активов Группы являются торговые государственные ценные бумаги, которые в последующем используются в целях фондирования краткосрочными РЕПО (Примечание 29). Подход к управлению финансированием и требованиями к ликвидности позволяет отслеживать и управлять ликвидностью для продолжения своей деятельности в обозримом будущем. Группа управляет рисками ликвидности, поддерживая портфель высоколиквидных активов, состоящих из государственных ценных бумаг, которые могут быть легко ликвидированы в качестве защиты от любого прерывания денежного потока, поддерживая широкий спектр источников финансирования, а также отслеживая прогнозируемые и фактические денежные потоки и сверяя сроки погашения финансовых активов и обязательств. Управление ликвидностью Группы обеспечивает доступность денежных средств и их эквивалентов для операционной деятельности и дальнейших инвестиций посредством соответствующего бюджетного планирования, а также наличие финансовой поддержки со стороны Материнской организации в случае необходимости.

На дату утверждения настоящей консолидированной финансовой отчетности руководство Группы обоснованно полагает, что Группа обладает необходимыми ресурсами для продолжения своей операционной деятельности в обозримом будущем. Таким образом, консолидированная финансовая отчетность составлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее – «тыс. тенге»), если не указано иное.

3. Существенная информация об учетной политике

Учётная политика, принятая при составлении годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, соответствует учётной политике, применявшейся в предыдущем отчётном году, за исключением принятых введённых ниже новых редакций стандартов, вступивших в силу 1 января 2024 года. Группа не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Новые и измененные стандарты бухгалтерского учета МСФО, выпущенными СМСФО, вступившие в силу в отношении текущего года

В текущем году Группа применила ряд поправок к стандартам бухгалтерского учета МСФО, выпущенных СМСФО, которые в обязательном порядке вступают в силу для отчетного периода, начинающегося 1 января 2024 года или после этой даты. Их применение не оказало существенного влияния на раскрытие информации или на суммы, представленные в данной консолидированной финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7	*«Соглашения о финансировании поставок»*
Поправки к МСФО (IAS) 1	*«Классификация обязательств в качестве краткосрочных и долгосрочных»*
Поправки к МСФО (IAS) 1	*«Долгосрочные обязательства с ковенантами»*
Поправки к МСФО (IFRS) 16	*«Обязательство по аренде в операции продажи с обратной арендой»*

Вышеуказанные стандарты и интерпретации были рассмотрены руководством Группы, но не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Новые и пересмотренные стандарты бухгалтерского учета МСФО, выпущенными СМСФО, но еще не вступившие в силу

На дату утверждения данной консолидированной финансовой отчетности Группа не применяла следующие новые и пересмотренные стандарты бухгалтерского учета МСФО, выпущенными СМСФО, которые были выпущены, но не вступили в силу:

Новый или пересмотренный стандарт или интерпретация	
Поправки к МСФО (IAS) 21	*«Влияние изменений валютных курсов» – «Отсутствие возможности обмена валют»*
МСФО (IFRS) 18	*«Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»*
МСФО (IFRS) 19	*«Дочерние компании без публичной подотчетности: Раскрытие информации»*

Руководство не ожидает, что принятие перечисленных выше стандартов окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в будущих периодах.

Основа консолидации

Дочерние организации, т.е. организации, контроль над деятельностью которых осуществляет Банк, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Банк подвержен риску изменения доходов от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение таких доходов, а также имеет возможность влиять на эти доходы через осуществление своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Банк контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- наличие у Банка полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. существующие права, обеспечивающие текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- наличие у Банка подверженности риску изменения доходов от участия в объекте инвестиций или прав на получение таких доходов;
- наличие у Банка возможности использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций для влияния на величину доходов.

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии у Банка менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Банка учитывает все значимые факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- соглашение(-я) с другими держателями прав голоса в объекте инвестиций;
- права, предусмотренные другими соглашениями;
- права голоса и потенциальные права голоса, имеющиеся у Банка.

Консолидация дочернего предприятия начинается тогда, когда Группа получает контроль над дочерним предприятием и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, финансовые результаты дочерних организаций, приобретенных или выбывших в течение года, включаются в состав прибыли или убытка с момента получения Группой контроля и до даты, на которую Группа перестает контролировать данную дочернюю организацию.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних организаций вносятся корректировки для приведения положений применимой учетной политики в соответствие с положениями учетной политики Группы.

Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, прибыль, убытки и движение денежных средств по операциям между компаниями Группы при консолидации исключаются.

Изменение доли участия в дочерней организации без утраты контроля учитывается как операция с собственным капиталом. Убытки дочерней организации относятся на неконтролирующие доли участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней организацией, она прекращает признание активов (в том числе относящегося к ней гудвилла) и обязательств дочерней организации, балансовой стоимости неконтролирующих долей участия, накопленных курсовых разниц, отражённых в собственном капитале; признает справедливую стоимость полученного возмещения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; реклассифицирует долю материнской организации в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчётную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Группа использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на повторяющейся основе, Группа определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчётного периода.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Группа берёт на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход («ССПСД»);
- справедливой стоимости через прибыль или убыток («ССПУ»).

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

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

Средства в других банках и прочих финансовых организациях, кредиты клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

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

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

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

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

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ожидаемая частота, объём и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Группы.

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

Тест SPPI

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

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

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

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

Гарантии исполнения

Гарантии исполнения – это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Гарантии исполнения не передают кредитный риск. Риск по договору с гарантией исполнения является возможностью невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной. Соответственно, гарантии исполнения не являются финансовыми инструментами и поэтому не относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 9.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Группа не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Группа изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в НБРК и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой средства на корреспондентских счетах в Национальных Банках Казахстана и Таджикистана, а также денежные средства, которые недоступны для финансирования текущей деятельности Группы и, следовательно, не включаются в статью денежных средств и их эквивалентов в консолидированном отчете о движении денежных средств.

Договоры РЕПО и обратного РЕПО и заёмные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры РЕПО) отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам РЕПО, продолжают отражаться в консолидированном отчёте о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам РЕПО, в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного РЕПО) отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентной выручки и начисляется в течение срока действия договоров РЕПО по методу эффективной процентной ставки.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды и свопы) на валютных рынках. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчёте о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация финансовых активов осуществляется на основании бизнес-модели и оценки теста SPPI.

Заёмные средства

Заёмные средства классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путём обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед НБРК, средства банков и прочих финансовых организаций, средства клиентов, прочие заёмные средства и субординированные займы. После первоначального признания заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Средства финансовых организаций

Под средствами финансовых организаций Группа классифицирует остатки по текущим счетам, привлеченные депозиты, заемные средства, а также прочие обязательства, полученные от банков второго уровня и кредитных организаций, реализующих государственные программы.

Аренда

i. Группа в качестве арендатора

Группа применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Группа признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования

Группа признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде.

Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Группы отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Группа признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе, по существу, фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Группа исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Группой опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Группа применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Группа также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до пяти тысяч долларов США). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

ii. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Аренда, по которым Группа не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в консолидированном отчёте о совокупном доходе ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

iii. Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Взаимозачёт финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачёту с представлением в консолидированном отчёте о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачёт признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчёты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачёта не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае дефолта; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

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

Реструктуризация кредитов

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

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

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

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке («ЭПС»), Группа признаёт прибыль или убыток от модификации, которые представляются в отдельной строке в консолидированном отчёте о совокупном доходе, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Группа также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Стадии 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Стадии 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Прекращение признания финансового актива (или, где это уместно, части финансового актива или части группы подобных финансовых активов) осуществляется тогда, когда:

- истекли сроки прав на получение потоков денежных средств от актива;
- Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива или сохранила права на получение денежных потоков от актива, но приняла обязательство выплатить их полностью без существенной задержки третьей стороне в соответствии с «промежуточным» соглашением; и
- Группа либо (а) передала практически все риски и вознаграждения по активу, либо (б) не передавала и не удерживала практически все риски и вознаграждения по активу, но передала контроль над активом.

Финансовый актив прекращает признаваться, когда он был переведен, и данный перевод отвечает требованиям для прекращения признания. Перевод требует, чтобы Группа либо: (а) передала контрактные права на получение денежных потоков по активу; либо (б) сохранила право на денежные потоки по активу, но приняла контрактное обязательство по выплате данных денежных потоков третьей стороне. После перевода Группа проводит переоценку степени, в которой она сохранила риски и выгоды от владения переведенным активом. Если, в основном, все риски и выгоды были сохранены, то актив продолжает признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении. Если, в основном, все риски и выгоды были переданы, то признание по активу прекращается. Если впоследствии все риски и выгоды не сохраняются и не передаются, Группа оценивает, сохранился ли контроль над активом. Если контроль не сохранился, то признание актива прекращается. Если Группа сохраняет контроль над активом, то Группа продолжает признавать актив в рамках ее участия.

Списание

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

Финансовые обязательства

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

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

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвилла, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение бизнесов и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчётную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время восстановления временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет восстановлена в обозримом будущем.

Помимо этого, в Республики Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости без учёта затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

После первоначального признания по первоначальной стоимости здания отражаются по переоценённой стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоценённого актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается исходя из переоценённой суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в резерве по переоценке основных средств в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отражённого в составе прибыли или убытка,в этом случае сумма увеличения стоимости актива признаётся в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачёта такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отражённого в резерве по переоценке основных средств.

Ежегодный перенос сумм из резерва по переоценке основных средств в состав нераспределённой прибыли осуществляется в части разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоценённой балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в резерв по переоценке, переносится в состав нераспределённой прибыли.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих расчётных сроков полезного использования активов:

	Годы
Здания и сооружения	25-65
Мебель и офисное оборудование	5-25
Компьютерное оборудование	5-10
Транспортные средства	10
Улучшение арендованного имущества	2-3

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

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их понесения и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретённые отдельно, первоначально оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретённых в рамках объединения бизнесов, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неограниченный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 25 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределённым сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчётного года.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Группа вследствие определённого события в прошлом имеет юридические или обусловленные практикой обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионным выплатам и прочим вознаграждениям работникам

Группа не имеет дополнительных пенсионных программ, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчёт текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчётном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Группа не выплачивает существенных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе уставного капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнесов, отражаются в составе собственного капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Дополнительно оплаченный капитал

Операции по обыкновенным акциям (разница между ценой размещения акций и их номинальной стоимостью), или в виде разницы между ценой выкупа размещенных акций и ценой последующей продажи, в виде сумм превышения внесенных вкладов (имущественных взносов) над стоимостью вклада (имущественного взноса), определенной в учредительных документах, а также возникающего при совершении операций с материнской организацией и других операций, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, отражаются в составе дополнительно оплаченного капитала.

Дивиденды

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

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентная и аналогичная выручка и расходы

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

Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы

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

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

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признаётся с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочие процентные доходы» в консолидированном отчёте о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе.

Комиссионные доходы

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:
Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определённого периода времени

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

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

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

Пересчёт иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах тенге, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчётную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчёте о совокупном доходе по статье «Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте». Немонетарные статьи, отражаемые по исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

По состоянию на отчетную дату, активы и обязательства зарубежных дочерних предприятий пересчитываются в функциональную валюту Группы по обменным курсам, действующим на дату консолидированного отчета о финансовом положении, а отчеты о прибылях и убытках дочерних предприятий пересчитываются по средним обменным курсам за год. Разница, возникающая при пересчете, учитывается напрямую в отдельном компоненте капитала. При выбытии иностранного дочернего предприятия, отсроченная накопленная сумма, признанная в капитале и непосредственно относящаяся к этому дочернему предприятию, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом НБРК на дату такой операции включается в состав чистых доходов/(убытков) по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2024 и 2023 годов, официальный курс НБРК составлял 525.11 тенге и 454.56 тенге за 1 доллар США, соответственно.

4. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

С 1 августа 2024 года Казахстанская фондовая биржа («КФБ») перешла на новую внутреннюю методику расчета рыночных цен ценных бумаг. В результате применения рыночных цен по данной методике, по состоянию на 31 декабря 2024 года рыночная стоимость ценных бумаг Банка увеличилась на 0.4% (или 5,467,292 тыс. тенге) от общей величины инвестиционных ценных бумаг.

Дополнительная информация представлена в Примечании 30.

Модели оценки справедливой стоимости с использованием равенства процентных ставок (РПС)

Группа применяет модели оценки стоимости по справедливой стоимости с использованием равенства процентных ставок (IRP), для определения справедливой стоимости деривативов, учитывая различные факторы, включая разницы в процентных ставках и обменные курсы валют. Модель IRP служит основным уравнением, регулирующим связь между процентными ставками и обменными курсами валют. Она основана на принципе того, что доходы от инвестиций, выраженные в разных валютах, должны быть равными, независимо от разницы в их процентных ставках. Изменения справедливой стоимости деривативов включаются в чистую прибыль/(убыток) по финансовым активам/обязательствам по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Ожидаемые кредитные убытки

Оценка ожидаемых убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчётные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчёты ОКУ Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. В целях расчета ОКУ Группа классифицирует финансовые активы на оцениваемые на коллективной основе, с группировкой в зависимости от общих характеристик кредитного риска и оцениваемые на индивидуальной основе. К элементам моделей расчёта ОКУ, которые считаются суждениями и расчётными оценками, относятся следующие:

- критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчёта ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими данными, например, инфляция, курс USD/KZT, ВВП, стоимость нефти марки brent и базовая ставка Национального Банка, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD) и уровень потерь при дефолте (LGD) с учетом сроков реализации залогового обеспечения и сроков взыскания задолженности;
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учётом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Для индивидуальных финансовых активов применяются следующие суждения и расчетные оценки:

- качественные критерии ухудшения финансового состояния заемщика;
- прогнозы денежных потоков и сроки ожидания по заемщикам с признаками значительного увеличения кредитных рисков и обесценения.

См. Примечание 29 для более подробной информации.

Реструктурированные и модифицированные кредиты

Группа прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Стадии 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Группа признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

Налогообложение

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

Руководство считает, что Группа придерживается положений налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

Оценка возмещаемости активов по отложенному корпоративному подоходному налогу требует применения субъективных суждений руководства Группы в отношении вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования.

Руководство считает, что активы по отложенному корпоративному подоходному налогу по состоянию на 31 декабря 2024 года отражены в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот, а уменьшение размера активов по отложенному корпоративному подоходному налогу осуществлено в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Наличные средства в кассе	22,449,431	22,577,749
Денежные средства в пути	686,477	–
Средства на текущих счетах в НБРК	75,607,685	72,468,106
Средства на текущих счетах в других банках	132,739,733	40,283,139
Средства на текущих счетах бирж	9,112	13,629,992
Средства на текущих счетах брокеров	277,576	237,023
Срочные вклады в НБРК с договорным сроком погашения 90 дней или менее	15,005,937	35,028,681
Займы по договорам обратного РЕПО	12,399,265	18,846,042
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ОКУ	**259,175,216**	**203,070,732**
Резерв под ОКУ	(100,216)	(131,148)
Итого денежные средства и их эквиваленты	**259,075,000**	**202,939,584**

Все остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Стадии 1 для целей оценки ОКУ.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, Банк заключил договоры обратного РЕПО на Казахстанской фондовой бирже. По состоянию на 31 декабря 2024 года предметом указанных договоров, в основном, являются акции казахстанских корпорации, общая справедливая стоимость которых составляла 12,635,321 тыс. тенге. По состоянию на 31 декабря 2023 года предметом указанных договоров, в основном, являются облигации казахстанских корпорации, общая справедливая стоимость которых составляла 18,851,414 тыс. тенге.

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как процент от определённых обязательств банков. Банки обязаны выполнять данные требования путём поддержания средней величины резервных активов (наличные денежные средства в национальной валюте и средства на текущих счетах в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2024 года минимальные резервные требования Банка составляют 18,146,267 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 13,362,881 тыс. тенге).

6. Средства в финансовых организациях

Средства в финансовых организациях включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Средства, предоставленные в качестве обеспечения	47,595,535	45,911,572
Срочные депозиты	1,170,868	1,036,241
Средства в финансовых организациях до вычета резерва под ОКУ	**48,766,403**	**46,947,813**
Резерв под ОКУ	(1,247,448)	(1,144,051)
Итого средства в финансовых организациях	**47,518,955**	**45,803,762**

По состоянию на 31 декабря 2024 года средства, предоставленные в качестве обеспечения, включают страховой депозит участника системы MasterCard в сумме 14,150,502 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 7,560,089 тыс. тенге), страховой депозит участника системы Visa International в сумме 5,427,252 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 3,579,991 тыс. тенге), в банке второго уровня для расчетов с MasterCard и Visa International в сумме 787,665 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 681,840 тыс. тенге), вклад, являющийся обеспечением обязательств Банка перед КФБ, в сумме 26,666,600 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 33,370,326 тыс. тенге) и денежные средства в НБРК для гарантирования осуществления перевода денег по результатам клиринга и приема платежей в системе мгновенных платежей в сумме 300,000 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 300,000 тенге), а также прочие страховые депозиты в сумме 263,516 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 368,727 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов срочные депозиты включают депозиты в иностранном банке, деноминированные в евро, с контрактным сроком на 90 дней со ставкой вознаграждения 1.0%. По состоянию на 31 декабря 2024 года резерв под ОКУ был создан по срочным депозитам в полном объеме.

Ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по средствам в финансовых организациях за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2024 года	**(107,811)**	**(1,036,241)**	**(1,144,052)**
Чистое изменение резерва*	32,796	(42,556)	(9,760)
Курсовые разницы	(1,565)	(92,071)	(93,636)
Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря 2024 года	**(76,580)**	**(1,170,868)**	**(1,247,448)**

Анализ изменений резервов под ОКУ по средствам в финансовых организациях за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, представлен ниже:

	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2023 года	**(54,972)**	**–**	**(54,972)**
Чистое изменение резерва*	(51,071)	(1,019,247)	(1,070,318)
Курсовые разницы	(1,767)	(16,994)	(18,761)
Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря 2023 года	**(107,810)**	**(1,036,241)**	**(1,144,051)**

* Чистое изменение резерва входит в статью «Расходы по кредитным убыткам» в консолидированном отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе.

7. Кредиты клиентам

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Кредиты клиентам	787,194,221	621,948,074
Кредитные карты	678,463	556,553
Кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ	**787,872,684**	**622,504,627**
Стадия 1	763,032,491	610,869,880
Стадия 2	6,703,946	3,229,986
Стадия 3	18,136,247	8,404,761
	787,872,684	**622,504,627**
Резерв под ОКУ	(21,260,164)	(14,072,741)
Итого кредиты клиентам	**766,612,520**	**608,431,886**

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости кредитов клиентам в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Кредиты, обеспеченные недвижимостью	452,265,980	316,948,468
Беззалоговые кредиты	175,326,024	175,410,077
Кредиты, обеспеченные движимым имуществом	86,102,946	122,386,826
Кредиты, обеспеченные гарантиями и поручительствами	52,371,529	5,435,135
Кредиты, обеспеченные денежными средствами и депозитами	21,806,205	2,324,121
	787,872,684	**622,504,627**
Резерв под ОКУ	(21,260,164)	(14,072,741)
Итого кредиты клиентам	**766,612,520**	**608,431,886**

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2024 года на долю десяти самых крупных заёмщиков Группы, помимо кредитов, приобретенных в рамках договора уступки прав требований, приходилось 7% (на 31 декабря 2023 года: 0.4%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под ОКУ. На 31 декабря 2024 года совокупная сумма данных кредитов составила 57,294,792 тыс. тенге (на 31 декабря 2023 года: 2,698,262 тыс. тенге). По этим кредитам был начислен оценочный резерв в размере 551,102 тыс. тенге на 31 декабря 2024 года (на 31 декабря 2023 года: 5,821 тыс. тенге).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по видам продуктов:

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Ипотека	425,093,109	54.0%	315,040,682	50.6%
Займы для индивидуальных предпринимателей	118,427,194	15.0%	116,612,962	18.7%
Автокредитование	84,810,600	10.8%	122,386,826	19.7%
Кредиты от МФО	70,989,131	9.0%	64,988,420	10.4%
Займы в рамках кредитных линий для юридических лиц	67,573,661	8.6%	398,133	0.1%
Кредиты под залог денежных средств	17,782,801	2.3%	1,995,705	0.3%
Рефинансирование	1,105,551	0.1%	188,910	0.0%
Кредитные карты	626,194	0.1%	556,553	0.1%
Прочие	1,464,443	0.2%	336,436	0.1%
Итого кредиты клиентам	**787,872,684**	**100.0%**	**622,504,627**	**100.0%**

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ

Анализ изменения валовой балансовой стоимости и в резерве под ОКУ кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, представлен следующим образом:

				2024 год
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 года	**610,869,880**	**3,229,986**	**8,404,761**	**622,504,627**
Переводы в Стадию 1	6,094,802	(6,094,802)	–	**–**
Переводы в Стадию 2	(20,772,206)	23,093,626	(2,321,420)	**–**
Переводы в Стадию 3	(10,963,987)	(12,454,385)	23,418,372	**–**
Новые созданные или приобретённые активы	377,223,635	–	–	**377,223,635**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(199,509,302)	(1,070,479)	(3,577,227)	**(204,157,008)**
Списания	–	–	(7,788,239)	**(7,788,239)**
Влияние изменения валютных курсов	89,669	–	–	**89,669**
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	**763,032,491**	**6,703,946**	**18,136,247**	**787,872,684**

				2024 год
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
ОКУ на 1 января 2024 года	**(7,709,690)**	**(1,049,889)**	**(5,313,162)**	**(14,072,741)**
Переводы в Стадию 1	(894,523)	894,523	–	**–**
Переводы в Стадию 2	814,476	(1,402,215)	587,739	**–**
Переводы в Стадию 3	684,416	4,864,293	(5,548,709)	**–**
Новые созданные или приобретённые активы	(7,182,240)	–	–	**(7,182,240)**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	3,487,004	454,522	741,888	**4,683,414**
Изменение в параметрах риска	1,417,444	(6,182,894)	(7,710,821)	**(12,476,271)**
Списания	–	–	7,788,239	**7,788,239**
Влияние изменения валютных курсов	(565)	–	–	**(565)**
ОКУ на 31 декабря 2024 года	**(9,383,678)**	**(2,421,660)**	**(9,454,826)**	**(21,260,164)**

Анализ изменения валовой балансовой стоимости и в резерве под ОКУ кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, представлен следующим образом:

				2023 год
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	**298,448,384**	**207,969**	**714,478**	**299,370,831**
Переводы в Стадию 1	2,521,212	(2,521,212)	–	–
Переводы в Стадию 2	(8,563,920)	9,326,001	(762,081)	–
Переводы в Стадию 3	(5,364,461)	(3,563,828)	8,928,289	–
Новые созданные или приобретённые активы	478,848,423	–	–	478,848,423
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(155,000,135)	(218,944)	(475,925)	(155,695,004)
Влияние изменения валютных курсов	(19,623)	–	–	(19,623)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	**610,869,880**	**3,229,986**	**8,404,761**	**622,504,627**

				2023 год
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
ОКУ на 1 января 2023 года	**(3,825,011)**	**(17,334)**	**(184,671)**	**(4,027,016)**
Переводы в Стадию 1	(248,288)	248,288	–	–
Переводы в Стадию 2	319,393	(493,750)	174,357	–
Переводы в Стадию 3	309,467	1,239,889	(1,549,356)	–
Новые созданные или приобретённые активы	(12,569,360)	–	–	(12,569,360)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	4,056,944	78,948	56,766	4,192,658
Изменение в параметрах риска	4,241,848	(2,105,930)	(3,810,258)	(1,674,340)
Влияние изменения валютных курсов	5,317	–	–	5,317
ОКУ на 31 декабря 2023 года	**(7,709,690)**	**(1,049,889)**	**(5,313,162)**	**(14,072,741)**

Кредиты микрофинансовой организации

В мае 2021 года Банк заключил с ТОО «Микрофинансовая организация Фридом Финанс Кредит» (далее – «МФО»), являющимся связанной стороной Банка, соглашение об уступке прав требований по беззалоговым кредитам, выданным на основании заключенных с заемщиками договоров о предоставлении микрокредита, по которому МФО передает Банку права требования по микрокредитам. При первоначальном признании Банк отражает права требований по микрокредитам по рыночной стоимости, определяемой независимой оценочной компанией. По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов лимит на общую стоимость прав требований по микрокредитам составлял не более 130,000,000 тыс. тенге.

Банк имеет право осуществить обратную продажу микрокредитов в МФО на любых основаниях в рамках установленного лимита. В течение 2024 года Банк выкупил права требований на сумму 95,558,881 тыс. тенге (в течение 2023 года: 118,547,435 тыс. тенге) и осуществил обратную продажу на сумму 23,067,165 тыс. тенге (в течение 2023 года: 26,608,517 тыс. тенге). По состоянию на 31 декабря 2024 года валовая балансовая стоимость микрокредитов, приобретенных у МФО с правом обратной продажи, составляла 70,989,131 тыс. тенге (на 31 декабря 2023 года: 64,988,420 тыс. тенге).

8. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включали в себя следующее:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Государственные облигации Республики Казахстан	792,207,098	798,575,093
Квазигосударственные облигации Республики Казахстан	250,162,354	356,412,680
Облигации казахстанских корпораций	60,368,686	16,024,433
Государственные облигации иностранных государств	34,889,343	16,016,328
Облигации иностранных организаций	17,984,628	16,546,765
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**1,155,612,109**	**1,203,575,299**
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Акции казахстанских корпораций	10,727,623	6,800,132
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**10,727,623**	**6,800,132**
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**1,166,339,732**	**1,210,375,431**
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Государственные облигации Республики Казахстан	254,215,096	101,602,739
За вычетом резерва под ОКУ по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(205,306)	(81,127)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	**254,009,790**	**101,521,612**
Итого инвестиционные ценные бумаги	**1,420,349,522**	**1,311,897,043**

Квазигосударственные облигации Республики Казахстан представлены облигациями национальных управляющих холдингов, их дочерних организаций, дочерней организации НБРК, осуществляющей выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью.

По состоянию на 31 декабря 2024 года справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, являющихся обеспечением по договорам обратного РЕПО, составляет 12,635,321 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 18,851,414 тыс. тенге), а по договорам прямого РЕПО составляет 964,589,302 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 1,059,708,422 тыс. тенге). По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, балансовая стоимость операций РЕПО по вышеуказанным активам составляла 957,349,633 тыс. тенге и 1,056,250,886 тыс. тенге, соответственно (Примечание 16).

По состоянию на 31 декабря 2024 года сумма начисленных процентов по инвестиционным ценным бумагам составляет 85,922,835 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 78,504,192 тыс. тенге).

9. Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

	Земля	Здания и сооружения	Мебель и офисное оборудование	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Улучшение арендованного имущества	Итого
Переоценённая/ первоначальная стоимость:							
На 31 декабря 2022 года	**460,004**	**4,043,786**	**2,168,875**	**2,693,351**	**38,154**	**606,836**	**10,011,006**
Поступления	–	68,217	2,267,507	2,188,947	27,745	1,747,563	6,299,979
Выбытия	–	–	(44,095)	(605)	–	(2,932)	(47,632)
На 31 декабря 2023 года	**460,004**	**4,112,003**	**4,392,287**	**4,881,693**	**65,899**	**2,351,467**	**16,263,353**
Поступления	–	6,280,032	2,994,096	3,601,608	119,537	2,361,604	**15,356,877**
Выбытия	–	–	(41,693)	(11,195)	–	(3,003)	**(55,891)**
На 31 декабря 2024 года	**460,004**	**10,392,035**	**7,344,690**	**8,472,106**	**185,436**	**4,710,068**	**31,564,339**
Накопленный износ:							
На 31 декабря 2022 года	**–**	**–**	**(729,452)**	**(675,541)**	**(12,615)**	**(23,223)**	**(1,440,831)**
Начисление	–	(74,312)	(338,326)	(438,542)	(6,358)	(236,717)	(1,094,255)
Выбытия	–	–	34,323	599	–	2,932	37,854
На 31 декабря 2023 года	–	**(74,312)**	**(1,033,455)**	**(1,113,484)**	**(18,973)**	**(257,008)**	**(2,497,232)**
Начисление	–	(75,743)	(598,804)	(666,425)	(9,578)	(574,761)	**(1,925,311)**
Выбытия	–	–	33,470	4,942	–	2,910	**41,322**
На 31 декабря 2024 года	**–**	**(150,055)**	**(1,598,789)**	**(1,774,967)**	**(28,551)**	**(828,859)**	**(4,381,221)**
Балансовая стоимость:							
На 31 декабря 2023 года	**460,004**	**4,037,691**	**3,358,832**	**3,768,209**	**46,926**	**2,094,459**	**13,766,121**
На 31 декабря 2024 года	**460,004**	**10,241,980**	**5,745,901**	**6,697,139**	**156,885**	**3,881,209**	**27,183,118**

По состоянию на 31 декабря 2024 года увеличение зданий и сооружений на сумму 6,277,740 тыс. тенге связано с приобретением помещений в целях открытия отделения в городе Астана.

В 2024 году Группа не привлекала независимого оценщика для определения справедливой стоимости земли и зданий и сооружений, находящихся в собственности Группы. Основываясь на проведенном анализе рынка, руководство Группы пришло к выводу, что существенного изменения справедливой стоимости аналогичных активов не наблюдалось.

Если земля, здания и сооружения были бы учтены по первоначальной стоимости, то остаточная стоимость указанных основных средств составила бы на 31 декабря:

	2024 года	2023 года
Первоначальная стоимость	9,413,217	4,148,345
Накопленный износ	(876,985)	(726,930)
Остаточная стоимость	**8,536,232**	**3,421,415**

Первоначальная стоимость полностью самортизированных активов, находящихся в использовании Группы на 31 декабря 2024 года, составляет 886,009 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 821,368 тыс. тенге).

10. Активы в форме права пользования

Движение активов в форме права пользования представлено следующим образом:

	Здания
Первоначальная стоимость:	
На 31 декабря 2022 года	**1,239,491**
Поступления	4,031,082
Выбытия	(1,542,627)
Модификация	34,447
На 31 декабря 2023 года	**3,762,393**
Поступления	1,382,437
Выбытия	(275,111)
Модификация	1,169,484
На 31 декабря 2024 года	**6,039,203**
Накопленный износ:	
На 31 декабря 2022 года	**(156,143)**
Начисление	(690,913)
Выбытия	208,159
На 31 декабря 2023 года	**(638,897)**
Начисление	(1,292,075)
Выбытия	153,607
На 31 декабря 2024 года	**(1,777,365)**
Балансовая стоимость:	
На 31 декабря 2023 года	**3,123,496**
На 31 декабря 2024 года	**4,261,838**

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, Группа арендует здания с максимальным сроком аренды на 5 лет.

11. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов представлено следующим образом:

	Программное обеспечение	Программное обеспечение в разработке	Лицензии	Итого
Первоначальная стоимость:				
На 31 декабря 2022 года	**2,848,370**	**201,734**	**208**	**3,050,312**
Поступления	2,248,817	558,334		2,807,151
Выбытия	(528)	–	–	(528)
Переводы	662,553	(662,553)	–	–
На 31 декабря 2023 года	**5,759,212**	**97,515**	**208**	**5,856,935**
Поступления	1,839,038	2,563,256	–	4,402,294
Перемещения	361,120	(361,120)	–	–
На 31 декабря 2024 года	**7,959,370**	**2,299,651**	**208**	**10,259,229**
Накопленный износ:				
На 31 декабря 2022 года	**(886,356)**	**–**	**(208)**	**(886,564)**
Начисление	(205,776)	–	–	(205,776)
Выбытия	528	–	–	528
На 31 декабря 2023 года	**(1,091,604)**	**–**	**(208)**	**(1,091,812)**
Начисление	(323,013)	–	–	(323,013)
На 31 декабря 2024 года	**(1,414,617)**	**–**	**(208)**	**(1,414,825)**
Балансовая стоимость:				
На 31 декабря 2023 года	**4,667,608**	**97,515**	**–**	**4,765,123**
На 31 декабря 2024 года	**6,544,753**	**2,299,651**	**–**	**8,844,404**

12. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующее:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Дебиторская задолженность по банковской деятельности	2,663,207	2,221,138
Дебиторская задолженность по ценным бумагам	2,353,884	1,416,943
Дебиторская задолженность от застройщиков	106,131	1,133,522
Дебиторская задолженность по продаже имущества в рассрочку	101,027	85,260
Прочая дебиторская задолженность	922,508	850,347
Итого прочие финансовые активы до вычета резервов под ОКУ	**6,146,757**	**5,707,210**
Резерв под ОКУ	(3,235,681)	(2,909,451)
Итого прочие финансовые активы	**2,911,076**	**2,797,759**
Предоплаченные расходы	2,897,342	1,213,220
Предоплата за основные средства и нематериальные активы	1,383,280	803,762
Запасы	713,001	431,471
Предоплата по налогам, помимо корпоративного подоходного налога	108,496	7,776
Прочее	539	308
Итого прочие нефинансовые активы	**5,102,658**	**2,456,537**
Итого прочие активы	**8,013,734**	**5,254,296**

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа имела накопленный купон по ценным бумагам как «дебиторская задолженность по ценным бумагам» в сумме 2,353,884 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 1,416,943 тыс. тенге).

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2024 года	**(155,023)**	**(222,378)**	**(2,532,050)**	**(2,909,451)**
Чистое изменение резерва *	60,562	196,368	(510,996)	(254,066)
Списания	29,978	6,334	83,923	120,235
Курсовые разницы	(4,077)	(1,244)	(187,078)	(192,399)
Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря 2024 года	**(68,560)**	**(20,920)**	**(3,146,201)**	**(3,235,681)**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2023 года	**(20,113)**	**(39,747)**	**(626,220)**	**(686,080)**
Чистое изменение резерва *	(126,949)	(165,764)	(1,690,596)	(1,983,309)
Списания	8,545	6,810	54,359	69,714
Курсовые разницы	(16,506)	(23,677)	(269,593)	(309,776)
Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря 2023 года	**(155,023)**	**(222,378)**	**(2,532,050)**	**(2,909,451)**

** Чистое изменение резерва входит в статью «Расходы по кредитным убыткам» в консолидированном отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе.*

13. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие позиции:

	2024 год	2023 год
Расход по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	176,113	839,605
Расход по корпоративному подоходному налогу	**176,113**	**839,605**

Банк и его дочерние компании подлежат налогообложению в соответствии с налоговым законодательством страны, в которой работает Группа. Налоговая ставка для компаний Казахстана составляла 20% в отчетных годах, завершившихся 31 декабря 2024 и 2023 года. В течение года, завершившегося 31 декабря 2024 года, налоговые ставки в Таджикистане составляла 20%.

Сверка между расходами по корпоративному подоходному налогу, отражёнными в данной консолидированной финансовой отчетности, и прибылью до учёта расходов по корпоративному подоходному налогу, умноженной на нормативную ставку налога за годы, закончившиеся 31 декабря, выглядит следующим образом:

	2024 год	2023 год
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	**52,407,398**	**33,125,699**
Нормативная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу, рассчитанные по нормативной ставке	**10,481,480**	**6,625,140**
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ	(11,178,727)	(7,295,580)
Административные и прочие операционные расходы, не относимые на вычет	653,390	784,987
Расходы по ожидаемым кредитным убыткам, не относимые на вычет	49,174	286,935
Процентные расходы по средствам клиентов, не относимые на вычет	-	217,461
Процентные расходы по субординированному долгу, не относимые на вычет	16,000	16,000
Прочее	154,796	204,662
Расход по корпоративному подоходному налогу	**176,113**	**839,605**

В соответствии с налоговым кодексом Республики Казахстан, убытки, возникающие при продаже ценных бумаг, возмещаются за счет доходов от прироста капитала, полученных при продаже других ценных бумаг, за исключением доходов от прироста капитала, полученных при продаже ценных бумаг на биржах, функционирующих на территории Республики Казахстан. Процентные доходы, а также доходы, полученные от реализации ценных бумаг методом открытых торгов на фондовых биржах, функционирующих на территории Республики Казахстан, налогом не облагаются. Эти необлагаемые налогом выгоды не переносятся на будущие периоды и вычитаются до максимального налогооблагаемого дохода за год, в котором были получены выгоды.

Там, где потери не могут быть компенсированы в периоде, в котором они были понесены, они могут быть перенесены на последующие десять лет, включительно, и компенсироваться за счет прироста капитала доходов, полученных от продажи других ценных бумаг. В течение годов, закончившихся 31 декабря 2024 и 2023 годов, Банк не понес никаких убытков, которые могут быть перенесены на последующие годы.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, активы по текущему корпоративному подоходному налогу составляют 230,844 тыс. тенге и 218,437 тыс. тенге, соответственно.

Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующее:

	2022 год	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка	2023 год	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка	2024 год
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц					
Кредиты клиентам	709,114	(454,483)	254,631	229,351	483,982
Прочие активы	6,164	(2,273)	3,891	(128)	3,763
Обязательства по аренде	237,212	275,346	512,558	165,852	678,410
Прочие обязательства	83,511	99,842	183,353	877,433	1,060,786
Отложенные налоговые активы	**1,036,001**	**(81,568)**	**954,433**	**1,272,508**	**2,226,941**
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц					
Основные средства и нематериальные активы	(1,123,075)	(349,982)	(1,473,057)	(1,220,977)	(2,694,034)
Активы в форме права пользования	(216,669)	(408,055)	(624,724)	(227,644)	(852,368)
Отложенные налоговые обязательства	**(1,339,744)**	**(758,037)**	**(2,097,781)**	**(1,448,621)**	**(3,546,402)**
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	**(303,743)**	**(839,605)**	**(1,143,348)**	**(176,113)**	**(1,319,461)**

14. Средства финансовых организаций

Средства финансовых организаций включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Займы, полученные от финансовых организаций	6,967,372	-
Корреспондентские счета	14,094,507	17,113,786
Депозиты от квазигосударственных организаций	4,843,010	4,708,867
Обеспечение других банков	630,132	-
Итого средства финансовых организаций	**26,535,021**	**21,822,653**

По состоянию на 31 декабря 2024 года займы, полученные от финансовых организаций, представлены займом, полученного от АО «Аграрная кредитная корпорация» на сумму 6,950,000 тыс. тенге для последующего кредитования субъектов агропромышленного комплекса и сельскохозяйственных производственных кооперативов с датой погашения 1 марта 2025 и 10 марта 2026 годов и ставкой вознаграждения в размере 1.5% годовых (2023: ноль тенге).

По состоянию на 31 декабря 2024 года корреспондентские счета на сумму 14,094,507 тыс. тенге были получены от двенадцати зарубежных финансовых организаций (31 декабря 2023 года: 17,113,786 тыс. тенге от восьми зарубежных банков).

По состоянию на 31 декабря 2024 года депозиты от квазигосударственных организаций представлены депозитами на сумму 4,843,010 тыс. тенге, полученными от АО «Казахстанский фонд устойчивости» в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных кредитов клиентов (31 декабря 2023 года: 4,708,867 тыс. тенге), со сроком завершения в 2036-2050 годах и ставками вознаграждения от 0.1% до 2.99% годовых.

15. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	202,414,642	157,366,977
- Розничные клиенты	47,139,536	52,808,005
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	269,233,961	124,623,688
- Розничные клиенты	540,621,232	411,923,942
Гарантийные депозиты		
- Корпоративные клиенты	21,265,507	2,629,625
- Розничные клиенты	2,887,317	2,165,388
Итого средства клиентов	**1,083,562,195**	**751,517,625**
Удерживаемые в качестве обеспечения по кредитам клиентам	22,080,318	2,052,690
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 27)	2,702,637	2,742,323

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	590,232,945	54.5%	466,897,335	62.1%
Финансовые услуги	110,510,347	10.2%	45,587,633	6.1%
Строительство	61,304,126	5.7%	16,494,371	2.2%
Торговля	54,343,127	5.0%	55,678,870	7.4%
Деятельность холдинговых компаний	45,317,019	4.2%	7,436,913	1.0%
Профессиональные услуги	43,088,139	4.0%	71,382,980	9.5%
Горнодобывающая промышленность	28,155,785	2.6%	4,268,436	0.6%
Связь и информация	25,803,583	2.4%	11,215,729	1.5%
Производство	25,169,016	2.3%	34,363,396	4.6%
Образование	20,034,249	1.8%	6,597,910	0.9%
Аренда	14,396,719	1.3%	2,740,627	0.4%
Недвижимость	12,606,365	1.2%	470,640	0.1%
Транспортировка	7,763,182	0.7%	3,122,686	0.4%
Медицинские услуги	6,819,023	0.6%	6,760,409	0.9%
Сельское хозяйство	6,493,474	0.6%	3,112,959	0.4%
Электроэнергетика	5,271,865	0.5%	600,891	0.1%
Страхование	1,884,940	0.2%	922,612	0.1%
Управление активами	224,286	0.0%	5,054,796	0.7%
Прочее	24,144,005	2.2%	8,808,432	1.2%
Итого средства клиентов	**1,083,562,195**	**100.0%**	**751,517,625**	**100.0%**

На 31 декабря 2024 года на долю десяти самых крупных клиентов Группы приходилось 12% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах клиентов (31 декабря 2023 года: 16%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 31 декабря 2024 года составил 131,321,485 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 123,659,161 тыс. тенге).

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вклада по первому требованию вкладчика. Согласно действующим условиям приема вкладов, в случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу выплачивается за фактический срок размещения вклада.

16. Обязательства по договорам РЕПО

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, Группа заключила договоры РЕПО на КФБ Справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по договорам РЕПО представлены ниже:

	31 декабря 2024 года	
	Балансовая стоимость	**Справедливая стоимость**
Государственные облигации Республики Казахстан	718,456,616	721,379,591
Квазигосударственные облигации Республики Казахстан	237,329,233	241,619,354
Облигации иностранных организаций	1,563,784	1,590,357
Итого обязательства по договорам РЕПО	**957,349,633**	**964,589,302**

	31 декабря 2023 года	
	Балансовая стоимость	**Справедливая стоимость**
Государственные облигации Республики Казахстан	720,535,805	724,826,621
Квазигосударственные облигации Республики Казахстан	315,964,988	315,095,575
Облигации иностранных организаций	13,851,603	13,884,130
Государственные облигации иностранных государств	5,898,490	5,902,096
Итого обязательства по договорам РЕПО	**1,056,250,886**	**1,059,708,422**

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, в обязательства по договорам РЕПО включены начисленные проценты в сумме 2,519,446 тыс. тенге и 2,540,994 тыс. тенге, соответственно.

17. Субординированный долг

В декабре 2010 года Банк разместил 1,000,000 привилегированных акций по стоимости размещения 1,000 тенге за акцию. Данные привилегированные акции не дают права голоса, если только выплата дивидендов по привилегированным акциям не была задержана на три или более месяцев, и на них начисляются кумулятивные дивиденды в минимальном размере 8% в год, но не менее, чем по простым акциям.

В соответствии с МСФО (IAS) 32, если не погашаемая привилегированная акция создает договорное право на получение дивидендов, то она содержит финансовое обязательство в отношении дивидендов, в результате чего чистая приведённая стоимость обязательства во выплате дивидендов отражается как обязательство, а сальдо поступлений от выпуска – как капитал. В 2024 и 2023 годах расходы по дивидендам по привилегированным акциям составили 80,000 тыс. тенге и были классифицированы как процентные расходы в соответствии с МСФО (IAS) 32, из которых было погашено 120,000 тыс. тенге и 80,000 тыс. тенге, соответственно. Справедливая стоимость модифицированных кредитов при первоначальном признании была определена Банком с использованием рыночных процентных ставок в размере 10.77% годовых для кредита в долларах США и 14.28% для кредитов, выраженных в тенге.

18. Обязательства по аренде

Обязательства по аренде представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Анализ сроков погашения:		
Год 1	1,959,684	1,079,775
Год 2	1,920,913	1,048,334
Год 3	1,488,873	1,010,996
Год 4	338,626	743,417
Год 5	74,273	224,390
За вычетом неполученных процентов	(938,268)	(825,046)
Итого обязательства по аренде	**4,844,101**	**3,281,866**
Вид срока обязательств:		
Краткосрочные	1,476,300	719,932
Долгосрочные	3,367,801	2,561,934
Итого обязательства по аренде	**4,844,101**	**3,281,866**

Обязательства по аренде	**2024 год**	**2023 год**
Балансовая стоимость на 1 января	**3,281,866**	**1,186,058**
Поступления	1,382,437	4,031,082
Выплаты	(1,377,940)	(836,213)
Прочие изменения*	1,557,738	(1,099,061)
Балансовая стоимость на 31 декабря	**4,844,101**	**3,281,866**

* Прочие изменения включают в себя неденежные изменения, такие как выбытия, процентные расходы и эффект от модификации договоров по обязательствам по аренде.

19. Обязательства от продолжающегося участия

Обязательства от продолжающегося участия представляют собой обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее – «Оператор»), связанные с государственной ипотечной программой «7-20-25» ("Программа"). В соответствии с условиями данной программы Банк предоставляет ипотечные кредиты заемщикам и передает права требования по кредитам Оператору программы. В соответствии с программой и договоров доверительного управления, Банк осуществляет доверительное управление по переданным ипотечным кредитам. При этом Банк обязан выкупить права требования по переданным ипотечным кредитам при наличии просрочки по основному долгу и вознаграждению по кредитам более 90 календарных дней. Обратный выкуп осуществляется по номинальной стоимости кредита на дату покупки. Размер вознаграждения Банка за доверительное управление правами требования по кредитам рассчитывается от остатка основного долга по кредитам и составляет 2.5% годовых по кредитам, выданным с 1 января 2024 года.

Банк определил, что он не передал и не сохранил за собой все риски и выгоды, связанные с правом собственности на данные активы, в частности, кредитный риск, но сохранил контроль над переданными активами и продолжает признавать кредиты в объеме своего продолжающегося участия в них. Объем продолжающегося участия ограничивается максимальной суммой полученного возмещения, которую Банк может быть обязан вернуть, так как продолжающееся участие Банка принимает форму гарантии по переданному активу. Так как Банк продолжает признавать актив в объеме своего продолжающегося участия в составе кредитов клиентам, Банк также признает связанное с ним обязательство. По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, основной долг по данным кредитам составил 248,307,105 тыс. тенге и 224,785,962 тыс. тенге, соответственно.

20. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Кредиторская задолженность перед поставщиками	1,781,400	1,042,177
Предоплата вознаграждения по предоставленным кредитам клиентам	921,380	1,094,639
Начисленные обязательные взносы в КФГД	527,303	688,773
Начисленные комиссионные расходы	10,275	172,365
Прочие финансовые обязательства	1,778,224	681,925
Прочие финансовые обязательства	**5,018,582**	**3,679,879**
Начисленные расходы по премиям сотрудникам	4,210,235	212,844
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	1,093,695	703,923
Кредиторская задолженность по прочим налогам, помимо корпоративного подоходного налога	461,683	382,674
Оценочные обязательства (Примечание 27)	368,015	213,487
Комиссионные доходы будущих периодов по выпущенным гарантиям	84,332	-
Прочие нефинансовые обязательства	78	4,118
Прочие нефинансовые обязательства	**6,218,038**	**1,517,046**
Итого прочие обязательства	**11,236,620**	**5,196,925**

21. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, Банк имеет 53,500,000 объявленных простых акций.

26 июля 2023 года АО "Фридом Финанс" приобрел 2,500,000 простых акций Банка по балансовой стоимости 4,000 тенге за одну акцию. 4 августа 2023 года АО "Фридом Финанс" приобрел 2,380,953 простых акций Банка по балансовой стоимости 4,200 тенге за одну акцию. 15 сентября 2023 года АО "Фридом Финанс" приобрел 2,352,942 простых акций Банка по балансовой стоимости 4,250 тенге за одну акцию. 23 сентября 2024 года АО «Фридом Финанс» приобрел 952,381 простых акций Банка по балансовой стоимости 5,250 тенге за одну акцию. 23 декабря 2024 года АО «Фридом Финанс приобрел 3,389,831 простых акций Банка по балансовой стоимости 5,900 тенге за одну акцию.

По состоянию на 31 декабря 2024 года выпущенные в обращение простые акции в количестве 31,942,299 штук были полностью оплачены акционером по цене размещения 1,000 тенге за одну простую акцию (31 декабря 2023 года: 27,600,087 штуки).

По состоянию на 31 декабря 2024 года уставный капитал составлял 87,356,148 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 62,356,145 тыс. тенге).

В 2024 и 2023 годах дивиденды по простым акциям не объявлялись и не выплачивались.

Балансовая стоимость одной простой акции, рассчитанная в соответствии с методологией, указанной в Листинговых правилах КФБ, по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов представлена ниже:

	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
Вид акций	Количество акций в обращении	Чистые активы (в тыс. тенге)	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	Количество акций в обращении	Чистые активы (в тыс. тенге)	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)
Простые	31,942,299	199,489,044	6,245.29	27,600,087	126,049,009	4,566.98

Дополнительно оплаченный капитал

В 2021 году между Банком и Freedom Holding Corp. были подписаны соглашения о расторжении договоров субординированного долга, согласно которым Freedom Holding Corp. произвел полное прощение субординированного долга, которое было отражено в составе дополнительно оплаченного капитала Банка в сумме 2,400,340 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов.

Резерв переоценки основных средств

Резерв переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости земли и зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отражённым в составе капитала.

По состоянию на 31 декабря 2024 года резерв переоценки основных средств Группы составляет 872,129 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 886,737 тыс. тенге).

22. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход включает в себя следующие позиции:

	2024 год	2023 год
Процентные доходы		
Денежные средства и их эквиваленты	3,621,581	1,122,581
Средства в финансовых организациях	656,910	348,616
Инвестиционные ценные бумаги:		
- оцениваемые по ССПУ	140,131,384	124,451,085
- оцениваемые по амортизированной стоимости	19,142,343	5,661,747
Кредиты клиентам	98,316,826	65,712,343
Прочие активы	55,290	5,335
Итого процентные доходы	**261,924,334**	**197,301,707**
Процентные расходы		
Средства финансовых организаций	(562,048)	(485,287)
Средства клиентов	(37,047,702)	(17,018,998)
Обязательство по договорам РЕПО	(142,837,840)	(119,041,915)
Субординированный долг	(80,000)	(80,000)
Обязательства от продолжающегося участия	(7,701,846)	(6,171,011)
Обязательства по аренде	(542,220)	(328,558)
Итого процентные расходы	**(188,771,656)**	**(143,125,769)**
Чистый процентный доход	**73,152,678**	**54,175,938**

23. Чистый комиссионный доход

Чистый комиссионный доход включает в себя следующие позиции:

	2024 год	2023 год
Расчётные операции	6,585,062	3,058,169
Открытие и ведение клиентских счетов	3,345,710	133,716
Кассовые операции	955,324	1,755,643
Платежные карты	533,693	16,903,737
Гарантии выданные	102,800	67,802
Операции с иностранной валютой	87,145	61,453
Прочее	320,753	334,195
Итого комиссионные доходы	**11,930,487**	**22,314,715**
Операции по карт-счетам клиентов	(6,375,074)	(10,873,946)
Операции с ценными бумагами	(1,487,812)	(1,919,110)
Расчётные операции	(534,529)	(806,473)
Агентские услуги	(241,589)	-
Операции с иностранной валютой	(13,979)	(5,550)
Итого комиссионные расходы	**(8,652,983)**	**(13,605,079)**
Чистый комиссионный доход	**3,277,504**	**8,709,636**

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года, произошло уменьшение комиссионных доходов по платежным картам, так как Международные Платежные Системы (МПС) с 1 января 2024 года увеличили комиссию за трансграничные операции с 0.1% до 1.0%. Кроме этого, на уменьшение повлияла программа лояльности “Freedom”, которая была внедрена в сентябре 2024 года, где согласно учетной политики Группы сумма кэшбэка отражена против выручки по комиссионным доходам и составила 4,492,696 тыс. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

24. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток включает в себя следующие позиции:

	2024 год	2023 год
Чистая нереализованная прибыль по торговым ценным бумагам	38,012,287	24,638,495
Чистая реализованная прибыль по торговым ценным бумагам	1,003,205	3,368,528
Чистая нереализованная прибыль/(убыток) по производным финансовым инструментам	1,468,279	(1,144,723)
Чистый реализованный убыток по производным финансовым инструментам	(897,799)	(51,651,910)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**39,585,972**	**(24,789,610)**

25. Расходы на персонал и административные и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и административные и прочие операционные расходы включают:

	2024 год	2023 год
Заработная плата и премии	28,828,595	15,565,283
Отчисления на социальное обеспечение	2,792,309	1,507,404
Итого расходы на персонал	**31,620,904**	**17,072,687**
Износ и амортизация	3,540,398	1,990,944
Техническая поддержка и программное обеспечение	2,861,783	1,228,038
Взносы в КФГД	2,588,852	1,828,322
Услуги связи и информационные услуги	2,446,539	1,794,066
Рекламные и маркетинговые услуги	2,394,492	2,437,962
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога	1,807,312	1,087,149
Расходы на почтовые и курьерские услуги	1,753,482	414,040
Благотворительность и спонсорство	1,209,247	49,959
Расходы, связанные с выпуском пластиковых карт	806,589	447,860
Текущий ремонт и обслуживание	586,384	299,465
Расходы по аренде	575,845	185,437
Расходы на служебные командировки	422,263	172,597
Охрана	395,363	215,320
Расходы по профессиональным услугам	393,417	261,122
Клиринговый сбор	357,174	207,006
Коммунальные услуги	181,558	118,565
Членские взносы	89,193	53,563
Транспорт	87,488	40,102
Обучение	81,145	27,841
Инкассация	70,427	18,912
Канцелярские расходы	59,609	48,545
Представительские расходы	56,838	39,453
Прочие	1,967,967	970,823
Итого административные и прочие операционные расходы	**24,733,365**	**13,937,091**

За год, закончившийся 31 декабря 2024 и 2023 годов, сумма расходов на аудиторские услуги, составила 58,016 тыс. тенге и 50,400 тыс. тенге, соответственно.

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года, Группа признала расходы на благотворительность в рамках реализации образовательного проекта для абитуриентов высших учебных заведений Республики Казахстан и проектов, нацеленных на повышение уровня знаний у учителей и учеников.

Кроме этого, в течение 2024 года, Группа выступила спонсором форумов и конференций, связанных с обеспечением платформы для обсуждения цифровой повестки, новых стратегий цифровой трансформации и трендов в сфере новейших цифровых технологий.

26. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за отчётный период, причитающейся держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода.

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

	2024 год	2023 год
Чистая прибыль за год, приходящаяся на акционера Группы	52,231,285	32,286,094
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводнённой прибыли на акцию	28,116,941	23,129,920
Базовая и разводнённая прибыль на акцию (в тенге)	1,857.64	1,395.86

На 31 декабря 2024 и 2023 годов, у Группы отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

27. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

Поскольку Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, его экономика особенно чувствительна к ценам на нефть и газ на мировом рынке. Также значительное влияние на экономику страны оказывают государственные расходы на крупные инфраструктурные проекты и различные программы социально-экономического развития.

Военно-политический конфликт между Россией и Украиной обострился в начале 2022 года. В результате несколько стран ввели экономические санкции против России и Белоруссии, в том числе меры по запрету новых инвестиций и ограничению взаимодействия с крупнейшими финансовыми институтами и многими государственными предприятиями.

В 2024 году средняя цена на нефть марки Brent составила 81,4 доллара США за баррель (2023 год: 83 доллар США за баррель). По итогам 2024 года, согласно предварительной оценке, рост валового внутреннего продукта («ВВП») Казахстана составил 4.4% в годовом выражении (2023 год: 4.9%). В 2024 году инфляция в стране замедлилась, составив 8.6% в годовом исчислении (2023 год: 9.8%).

В течение 2024 года НБРК понизил базовую ставку с 15.75% до 15.25% годовых с коридором +/- 1.0 п.п. В январе 2025 года базовая ставка снизилась до уровня 15.25% годовых с коридором +/- 1.0 п.п. Однако, сохраняется неопределенность в отношении будущего изменения геополитических рисков и их влияния на экономику Казахстана.

В Соединенных Штатах (далее – «США») и во всем мире наблюдается экономическая неопределенность из-за ряда факторов, включая изменения процентных ставок, высокую инфляционную среду, геополитические события и меняющиеся тарифы США и мира. Мы ожидаем, что экономические условия будут по-прежнему крайне нестабильными и неопределенными, что окажет давление на цены и предложение.

Наши деловые и финансовые показатели могут зависеть от влияния мировых макроэкономических условий, включая, помимо прочего, цены на нефть и рост процентных ставок, существующие и новые законы и правила, рецессию или экономический спад в глобальном масштабе или в юрисдикциях, в которых мы ведем бизнес, а также волатильность курсов обмена иностранных валют.

Руководство Группы следит за текущими изменениями в экономической, политической и геополитической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Группы в ближайшем будущем. Однако, последствия произошедших событий и связанные с ними будущие изменения могут оказать существенное влияние на деятельность Группы.

Юридические вопросы

Группа является потенциальным объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями. Группа считает, что конечное обязательство, если таковое имеется, возникающее в результате таких действий или жалоб, не окажет существенного неблагоприятного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Группа оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создаёт резервы в своей консолидированной финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. Никакого резерва не было создано в данной консолидированной финансовой отчетности по какому-либо из описанных выше условных обязательств.

Налогообложение

Налоговые условия в Республике Казахстан подвержены изменению, непоследовательному применению и интерпретации. Расхождения в интерпретации казахстанских законов и положений Группы и казахстанскими уполномоченными органами может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Казахстанское законодательство и практика налогообложения находятся в состоянии непрерывного развития, и поэтому подвержены различному толкованию и частым изменениям, которые могут иметь обратную силу. В некоторых случаях, в целях определения налогооблагаемой базы, налоговое законодательство ссылается на положения бухгалтерского учета МСФО, выпущенными СМСФО, при этом толкование соответствующих положений бухгалтерского учета МСФО, выпущенными СМСФО, казахстанскими налоговыми органами может отличаться от учётных политик, суждений и оценок, применённых руководством при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, что может привести к возникновению дополнительных налоговых обязательств у Группы. Налоговые органы могут проводить ретроспективную проверку в течение пяти лет после окончания налогового года.

Руководство Группы считает, что её интерпретации соответствующего законодательства являются приемлемыми и налоговая позиция Группы обоснована.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Департаментом государственных доходов по г. Алматы была завершена документальная налоговая проверка Банка за 2016 год. По итогам налоговой проверки Департамент государственных доходов г. Алматы предписал Банку выплатить 296,637 тыс. тенге. Банк получил разъяснения по спорным вопросам от уполномоченных органов и 14 марта 2022 года направил жалобу в Департамент апелляций Министерства финансов Республики Казахстан. В настоящее время проводятся апелляционные процедуры по обжалованию результатов налоговой проверки за 2016 год.

В январе 2024 года по итогам документальной налоговой проверки за 2018–2020 годы Департамент государственных доходов по г. Алматы предписал Банку выплатить 257,627 тыс. тенге. 7 марта 2024 года Банк подал жалобу в Департамент апелляций Министерства финансов Республики Казахстан. Группа ожидает результаты рассмотрения жалобы Департаментом апелляций Министерства финансов Республики Казахстан.

В связи с этим Банк признал оценочные обязательства по уплате налогов в сумме 368,015 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2024 года (213,487 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2023 года) (Примечание 20).

По документальной налоговой проверке Банка за 2018 год истек срок исковой давности.

Согласно договору купли-продажи Банка, в 2020 году при смене акционера, риски дополнительных налогов, связанных с налогообложением за периоды 2016–2020 годов в полном объеме сохраняются за продавцом.

Договорные и условные обязательства

Договорные и условные обязательства Группы включают:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	84,780,442	53,508,308
Гарантии выданные	7,670,616	3,337,447
Неиспользованные гарантийные линии	5,521,041	4,140,129
	97,972,099	**60,985,884**
Обязательства по капитальным затратам	-	27,978
Договорные и условные обязательства до вычета обеспечения	**97,972,099**	**61,013,862**
За вычетом средств клиентов, удерживаемых в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 15)	(2,702,637)	(2,742,323)
Договорные и условные обязательства	**95,269,462**	**58,271,539**

Общая сумма обязательств по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заёмщику средств. Соглашения об обязательствах по представлению кредитов предусматривают право Группы на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Группы, включая ухудшение финансового положения заёмщика.

28. Сегментный анализ

Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Группы является предоставление информации по операционным сегментам. Операционные сегменты – это компоненты Группы, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности, которые на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Группы. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка. В целях принятия операционных решений и распределения ресурсов Правление использует финансовую информацию, основанную на положениях бухгалтерского учета МСФО, выпущенными СМСФО.

Группа оперирует в одном операционном сегменте: предоставление банковских услуг.

Прибыль и убыток Банка за 2024 и 2023 годы сформированы в результате операций, осуществляемых преимущественно в Республике Казахстан.

29. Управление рисками

Введение

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

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

Структура управления рисками

Совет директоров

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

Правление

Правление несёт ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности Главы риск-менеджмента входит общее управление рисками, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчётов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчётен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров.

Комитеты по рискам

Кредитный, рыночный риск и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Подразделение кредитных рисков

Подразделение несет ответственность за управление кредитными рисками, обеспечивает принятие решений по кредитным заявкам, участвует в процессе согласования продуктов кредитования и внутренних нормативных документов по кредитной деятельности, предоставляет уполномоченным органам меры для минимизации кредитного риска, контроля лимитов, мониторинга кредитных рисков, уровня риск-аппетита по кредитному риску. Также подразделение предоставляет управленческую отчетность, производит оценку качества ссудного портфеля и расчет ОКУ по кредитному портфелю.

Подразделение финансовых рисков

Подразделение несет ответственность за управление рыночными рисками, риском ликвидности и кредитным риском на контрагента Банка, а также осуществляет разработку внутренних нормативных документов по управлению данным рисками. Подразделение осуществляет разработку, тестирование, мониторинг, бэк-тестирование и рекалибровку моделей по оценке и прогнозированию рыночных рисков и риска ликвидности, а также устанавливает лимиты контроля и индикаторов раннего предупреждения.

Казначейство Банка

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

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Группе, ежегодно проверяются подразделением внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Группой. Подразделение внутреннего аудита обсуждает результаты проведённых проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету директоров.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Группы оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учётом экономических условий. Группа также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Группой лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Группа контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, комитетам по рискам и руководителям каждого из подразделений. В отчёте содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчёт о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Группы и принятия соответствующих решений.

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

Снижение риска

В рамках управления рисками Группа использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в обменных курсах, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Группа активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска.

Чрезмерные концентрации риска

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

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

Кредитный риск

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

Группа разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Процедура проверки кредитного качества позволяет Группе оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Группа предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Группой платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Группе в соответствии с условиями предоставления гарантий. По указанным договорам Группа несёт риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.
Балансовая стоимость статей консолидированного отчёта о финансовом положении без учёта влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о неттинге и соглашений о предоставлении обеспечения наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 7.

Оценка обесценения

Группа рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учётом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или её приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчёта ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

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

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

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

Стадия 1: При первоначальном признании кредита Группа признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ.

Стадия 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Группа признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.

Стадия 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Группа признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.

ПСКО: Приобретённые или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объёме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок

Определение дефолта и выздоровления

Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Стадии 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчёта ОКУ в любом случае, когда заёмщик просрочил предусмотренные договором выплаты на срок более 90 дней для физических лиц (индивидуальных предпринимателей) и на срок более 60 дней для юридических лиц.

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

- смерть заёмщика (созаёмщика), нахождения заемщика в местах лишения свободы;
- должник (или юридическое лицо в составе группы должника) подал заявление о банкротстве, признан банкротом по решению суда или объявил себя банкротом;
- была произведена реструктуризация долга, связанная с ухудшением финансового состояния заёмщика один и более раз за последние не менее 6 месяцев для физических лиц (индивидуальных предпринимателей) и 12 месяцев для юридических лиц с учётом критериев восстановления кредитного качества;
- решение уполномоченного органа о присвоении финансовому активу статуса дефолт;
- отсутствие кредитного досье и прочие.

В соответствии с политикой Группы финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Стадии 3 в Стадию 2, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдается на отчётную дату, при условии снижения задолженности по данному финансовому инструменту в результате погашения её части, а также в случае наличия реструктуризации – заёмщик провёл не менее трёх последовательных договорных платежей в надлежащем порядке. Финансовый инструмент находится в Стадии 2 на «карантине» и в случае отсутствия признаков значительного увеличения кредитного риска и признаков обесценения на протяжении 3 последовательных месяцев переводятся в Стадию 1 и считаются «выздоровевшими».

Оценка ОКУ по казначейским и межбанковским операциям

Казначейские и межбанковские операции Группы включают операции с контрагентами, такими как организации по оказанию финансовых услуг, банки, брокеры-дилеры, биржи, клиринговые организации, а также кастодиальную и брокерскую дилерскую деятельность. Оценка ОКУ по таким операциям производится на индивидуальной основе. В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 Банк применяет для целей резервирования казначейских активов модель ожидаемых кредитных потерь, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества кредитных договоров с учетом накопленных исторических данных, а также текущей и прогнозной информации.

Розничное кредитование

Розничное кредитование включает в себя необеспеченные и обеспеченные залогом кредиты физическим лицам и индивидуальным предпринимателям на бизнес цели, кредитные карты, овердрафты и кредиты, выданные под залог денежных средств, недвижимости и движимого имущества, под гарантию фонда развития предпринимательства «ДАМУ» («ДАМУ»). Оценка продуктов необеспеченных залогом осуществляется с использованием автоматизированной системы скоринга, основанной на качественных и количественных показателях. Основными показателями, используемыми в моделях, являются следующие: стаж на последнем месте работы, кредитная история, периодичность пенсионных отчислений, образование, семейное положение, пол и возраст, а также коэффициент соотношения суммы взноса по предполагаемому кредиту к среднемесячным доходам клиента. Оценка продуктов, выданных под залог недвижимости и движимого имущества, осуществляется путём определения уровня платёжеспособности и соотношения кредита к залоговой стоимости обеспечения.

Величина, подверженная риску дефолта

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

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

Уровень потерь при дефолте

В случае кредитования малого и среднего бизнеса показатель LGD оценивается на периодической основе и пересматривается группой риск-менеджмента.

Оценка кредитного риска основывается на стандартной модели оценки LGD, в результате которой устанавливаются определённые уровни LGD. Данные уровни LGD учитывают ожидаемый показатель EAD по сравнению с суммами, которые, как ожидается, будут восстановлены или реализованы в результате продажи удерживаемого обеспечения.

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

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

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов Стадий 1, 2 и 3 и ПСКО. Исходные данные для таких уровней LGD оцениваются и, где это возможно, корректируются посредством тестирования на основе исторических данных, учитывая недавние восстановления.

Значительное увеличение кредитного риска

Группа постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под ОКУ по инструменту или портфелю инструментов (то есть в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Группа анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания.

Если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

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

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

- казначейские и межбанковские операции (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств и долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и по ССПСД);
- риски, которые были классифицированы как ПСКО, когда признание первоначального кредита было прекращено, а новый кредит был признан в результате кредитной реструктуризации долга;
- финансовые активы, валовая балансовая стоимость которых на отчётную дату превышает 0.2% от собственного капитала Банка, но не менее 50 миллионов тенге или актив, который представляет собой требование к взаимосвязанной стороне.

Классы активов, по которым Группа рассчитывает ОКУ на групповой основе, включают следующие:

- финансовые активы, которые не подлежат оценке на индивидуальной основе.

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

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

В своих моделях расчёта ОКУ Группа использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных, например:

- темпы роста ВВП;
- базовая ставка НБРК;
- цены на нефть марки brent;
- уровень безработицы;
- инфляция.

Исходные данные и модели, используемые при расчёте ОКУ, не всегда отражают все характеристики рынка на дату представления консолидированной финансовой отчетности. Чтобы отразить это, иногда могут производиться качественные корректировки или наложения в качестве временных корректировок, если такие различия являются существенными.

Для получения прогнозной информации Группа использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, НБРК, Бюро национальной статистики, Агентство по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан, международные финансовые институты). Специалисты подразделения риск-менеджмента Группы определяют весовые коэффициенты, относимые на множественные сценарии. В таблице ниже показаны значения основных прогнозных экономических переменных/допущений по трем сценариям (базовый, оптимистичный и пессимистичный), которые используются в каждом экономическом сценарии для оценки ОКУ.

	2025 год	
Ключевые факторы	***Базовый***	***Пессимистичный***
Цена на нефть Brent (Брент ICE), доллары США	78	Не применимо
Индекс ВВП, %	105	Не применимо
Уровень инфляции, % (к базисному 2005 году)	539.89	Не применимо
Курс доллара США к тенге	530	583
Индекс реальной заработной платы тыс. тенге. (в ценах базисного 4кв. 2005 года)	92.97	83.67
Индекс цен на жилую недвижимость на первичном рынке, %	100.38	91.17

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным риском.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий (Примечание 27). Залоговое обеспечение отражается по балансовой стоимости финансового инструмента, по которому данный залог был получен в качестве обеспечения.

31 декабря 2024 года	**Максимальный размер кредитного риска и чистый размер кредитного риска после зачета**	**Обеспечение**	**Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения**
Денежные средства и их эквиваленты	259,075,000	12,399,265	246,675,735
Средства в финансовых организациях	47,518,955	–	47,518,955
Производные финансовые активы	397,649	–	397,649
Инвестиционные ценные бумаги	1,420,349,522	–	1,420,349,522
Кредиты клиентам	766,612,520	606,991,540	159,620,980
Прочие финансовые активы	2,911,076	101,027	2,810,049
Договорные и условные обязательства	97,972,099	24,502,079	73,470,020

31 декабря 2023 года	**Максимальный размер кредитного риска и чистый размер кредитного риска после зачета**	**Обеспечение**	**Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения**
Денежные средства и их эквиваленты	202,939,584	18,846,042	184,093,542
Средства в финансовых организациях	45,803,762	–	45,803,762
Инвестиционные ценные бумаги	1,311,897,043	–	1,311,897,043
Кредиты клиентам	608,431,886	444,600,797	163,831,089
Прочие финансовые активы	2,797,759	85,260	2,712,499
Договорные и условные обязательства	61,013,862	4,795,013	56,218,849

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poor's и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB.

Ниже представлена классификация финансовых активов Группы по кредитным рейтингам:

	31 декабря 2024 года			
	>BBB*	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	122,684,009	77,556,405	58,834,586	259,075,000
Средства в финансовых организациях	19,570,590	1,084,695	26,863,670	47,518,955
Инвестиционные ценные бумаги	1,357,270,382	35,012,295	28,066,845	1,420,349,522
Кредиты клиентам	–	–	766,612,520	766,612,520
Прочие финансовые активы	–	2,369,107	541,969	2,911,076

	31 декабря 2023 года			
	>BBB*	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	12,875,864	142,284,814	47,778,906	202,939,584
Средства в финансовых организациях	11,135,821	978,727	33,689,214	45,803,762
Инвестиционные ценные бумаги	1,232,797,429	74,405,641	4,693,973	1,311,897,043
Кредиты клиентам	–	–	608,431,886	608,431,886
Прочие финансовые активы	1,416,943	–	1,380,816	2,797,759

* *Данная категория включает в себя финансовые инструменты с кредитным рейтингом BBB и выше.*

Организации финансового сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

Географическая концентрация

КУАП осуществляет контроль над риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Группы. Данный подход позволяет Группе свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Республике Казахстан.

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов представлена ниже:

31 декабря 2024 года	Республика Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	197,449,301	5,232,773	56,392,926	259,075,000
Средства в финансовых организациях	27,749,062	19,570,590	199,303	47,518,955
Инвестиционные ценные бумаги	1,367,475,551	35,220,944	17,653,027	1,420,349,522
Производные финансовые активы	397,649	–	–	397,649
Кредиты клиентам	766,612,520	–	–	766,612,520
Прочие финансовые активы	2,891,977	–	19,099	2,911,076
Итого финансовые активы	**2,362,576,062**	**60,024,307**	**74,264,355**	**2,496,864,724**
Финансовые обязательства				
Средства финансовых организаций	11,810,381	73,933	14,650,707	26,535,021
Средства клиентов	609,293,252	5,994,798	468,274,145	1,083,562,195
Обязательства по договорам РЕПО	957,349,633	–	–	957,349,633
Субординированный долг	1,000,000	–	–	1,000,000
Обязательства по аренде	4,844,101	–	–	4,844,101
Обязательства от продолжающегося участия	248,307,105	–	–	248,307,105
Прочие финансовые обязательства	5,017,152	112	1,318	5,018,582
Итого финансовые обязательства	**1,837,621,624**	**6,068,843**	**482,926,170**	**2,326,616,637**
Нетто позиция по производным финансовым инструментам (вне баланса)	30,666	–	(3,400)	27,266
Нетто позиция	**524,985,104**	**53,955,464**	**(408,665,215)**	**170,275,353**

31 декабря 2023 года	Республика Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	148,920,372	3,150,975	50,868,237	202,939,584
Средства в финансовых организациях	34,347,582	11,135,821	320,359	45,803,762
Инвестиционные ценные бумаги	1,277,151,595	16,736,380	18,009,068	1,311,897,043
Кредиты клиентам	608,431,886	–	–	608,431,886
Прочие финансовые активы	2,793,957	–	3,802	2,797,759
Итого финансовые активы	**2,071,645,392**	**31,023,176**	**69,201,466**	**2,171,870,034**
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	–	–	346,351	346,351
Средства финансовых организаций	4,708,867	491,043	16,622,743	21,822,653
Средства клиентов	362,840,769	16,447,338	372,229,518	751,517,625
Обязательства по договорам РЕПО	1,056,250,886	–	–	1,056,250,886
Субординированный долг	1,040,000	–	–	1,040,000
Обязательства по аренде	3,281,866	–	–	3,281,866
Обязательства от продолжающегося участия	224,785,962	–	–	224,785,962
Прочие финансовые обязательства	2,755,417	650,479	273,983	3,679,879
Итого финансовые обязательства	**1,655,663,767**	**17,588,860**	**389,472,595**	**2,062,725,222**
Нетто позиция по производным финансовым инструментам (вне баланса)	(41,374,360)	–	39,479,414	(1,894,946)
Нетто позиция	**374,607,265**	**13,434,316**	**(280,791,715)**	**107,249,866**

Рыночный риск

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

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

В целях ограничения рыночных рисков Группа устанавливает уровни риск-аппетита по рыночным рискам в рамках Заявления риск-аппетита, утверждаемого Советом директоров.

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

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

Процентный риск

Процентный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных ставок вознаграждения.

В целях управления процентным риском Группа осуществляет оценку величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам (процентный ГЭП), инструментов с плавающей процентной ставкой, модифицированной дюрации и процентной маржи. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на её консолидированное 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.

Управление риском изменения ставок вознаграждения посредством мониторинга процентного ГЭП дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения ставок вознаграждения.

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск потерь (прямых убытков либо недополученной прибыли) в результате неблагоприятного изменения рыночных цен. В целях ограничения ценового риска Банк устанавливает лимиты максимальных потерь от изменения цены ценных бумаг (stop-loss).

Оценка ценового риска производится на основе метода VaR, который осуществляется с учетом следующих параметров:

- метод исторического моделирования либо метод delta-normal;
- релевантный интервал – 250-255 дней;
- доверительный интервал – 99.5%.

Лимиты, ограничивающие ценовой риск, устанавливаются Советом директоров Банка в рамках заявления риск-аппетита.

Валютный риск

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

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

Валютная позиция Группы по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов представлена далее:

На 31 декабря 2024 года	**Тенге**	**Доллар США**	**Прочие валюты**	**Итого**
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	73,860,994	66,103,517	119,110,489	259,075,000
Средства в финансовых организациях	4,355,766	20,400,639	22,762,550	47,518,955
Производные финансовые активы	75,674	219,897	102,078	397,649
Инвестиционные ценные бумаги	1,303,909,000	115,079,243	1,361,279	1,420,349,522
Кредиты клиентам	764,510,305	2,102,215	–	766,612,520
Прочие финансовые активы	2,709,068	170,074	31,934	2,911,076
Итого финансовые активы	**2,149,420,807**	**204,075,585**	**143,368,330**	**2,496,864,722**
Финансовые обязательства				
Средства финансовых организаций	13,784,516	11,814,805	935,700	26,535,021
Средства клиентов	571,667,273	304,605,718	207,289,204	1,083,562,195
Обязательства по договорам РЕПО	950,359,274	6,990,359	–	957,349,633
Субординированный долг	1,000,000	–	–	1,000,000
Обязательства по аренде	4,844,101	–	–	4,844,101
Обязательства от продолжающегося участия	248,307,105	–	–	248,307,105
Прочие финансовые обязательства	4,693,973	207,912	116,697	5,018,582
Итого финансовые обязательства	**1,794,656,242**	**323,618,794**	**208,341,601**	**2,326,616,637**
Нетто позиция по производным финансовым инструментам (вне баланса)	(187,678,058)	121,085,817	66,619,507	27,266
Нетто позиция	**167,118,043**	**1,651,448**	**1,505,860**	**170,275,351**

На 31 декабря 2023 года	Тенге	Доллар США	Прочие валюты	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	65,070,916	56,508,833	81,359,835	202,939,584
Средства в финансовых организациях	33,668,856	11,814,547	320,359	45,803,762
Инвестиционные ценные бумаги	1,267,368,124	42,925,895	1,603,024	1,311,897,043
Кредиты клиентам	608,431,886	–	–	608,431,886
Прочие финансовые активы	2,732,540	52,264	12,955	2,797,759
Итого финансовые активы	**1,977,272,322**	**111,301,539**	**83,296,173**	**2,171,870,034**
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	–	96,075	250,276	346,351
Средства финансовых организаций	5,728,418	13,471,373	2,622,862	21,822,653
Средства клиентов	265,063,132	344,536,739	141,917,754	751,517,625
Обязательства по договорам РЕПО	1,045,842,026	10,408,860	–	1,056,250,886
Субординированный долг	1,040,000	–	–	1,040,000
Обязательства по аренде	3,281,866	–	–	3,281,866
Обязательства от продолжающегося участия	224,785,962	–	–	224,785,962
Прочие финансовые обязательства	3,209,977	195,919	273,983	3,679,879
Итого финансовые обязательства	**1,548,951,381**	**368,708,966**	**145,064,875**	**2,062,725,222**
Нетто позиция по производным финансовым инструментам (вне баланса)	(322,168,056)	254,486,496	65,786,614	(1,894,946)
Нетто позиция	**106,152,885**	**(2,920,931)**	**4,017,912**	**107,249,866**

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Группа использовала prophet модель с мультипликативной сезонностью с учетом накладывания консенсус-мнения внешних источников. Данный анализ проводился до вычета налогов и основан на изменениях обменных курсов валют, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчётного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в прибыли или капитале, а положительный отражает потенциально чистое увеличение. Эти уровни чувствительности изменились на 31 декабря 2024 года по сравнению с 31 декабря 2023 года и представляют собой оценку руководством Группы возможного изменения валютных курсов в связи с неопределенностью в отношении будущего изменения геополитических рисков и их влияния на экономику Казахстана.

	2024 год		2023 год	
Валюта	Увеличение валютного курса, %	Влияние на прибыль до налого-обложения	Увеличение валютного курса, %	Влияние на прибыль до налого-обложения
Доллар США	11%	6,910,295	14.00%	9,726,134

	2024 год		2023 год	
Валюта	Уменьшение валютного курса, %	Влияние на прибыль до налого-обложения	Уменьшение валютного курса, %	Влияние на прибыль до налого-обложения
Доллар США	1%	628,209	3.00%	2,084,172

Операционный риск

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

Риск ликвидности

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

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

В целях управления риском ликвидности Группа устанавливает уровни риск-аппетита по риску ликвидности в рамках Заявления риск-аппетита, утверждаемого Советом директоров.

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

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчёта, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заёмных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счёт заёмных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля над соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

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

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

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов в разрезе ожидаемых сроков их погашения.

	31 декабря 2024 года					
	До востре-бования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	259,075,000	–	–	–	–	**259,075,000**
Средства в финансовых организациях	47,518,955	–	–	–	–	**47,518,955**
Производные финансовые активы	–	397,649	–	–	–	**397,649**
Инвестиционные ценные бумаги	10,727,621	7,726,541	54,821,594	410,804,325	936,269,441	**1,420,349,522**
Кредиты клиентам	16,501,335	8,787,270	48,752,040	223,056,450	469,515,425	**766,612,520**
Прочие финансовые активы	–	2,682,170	133,592	95,314	–	**2,911,076**
Итого финансовые активы	**333,822,913**	**19,593,630**	**103,707,226**	**633,956,089**	**1,405,784,866**	**2,496,864,724**
Финансовые обязательства						
Средства финансовых организаций	19,691,761	–	–	2,000,250	4,843,010	**26,535,021**
Средства клиентов	269,749,564	265,458,157	191,825,970	356,528,504	–	**1,083,562,195**
Обязательства по договорам РЕПО	957,349,633	–	–	–	–	**957,349,633**
Субординированный долг	–	–	–	–	1,000,000	**1,000,000**
Обязательства по аренде	172,424	210,060	1,077,541	3,384,076	-	**4,844,101**
Обязательства от продолжающегося участия	28,120	–	28,400	1,613,396	246,637,189	**248,307,105**
Прочие финансовые обязательства	1,455,878	1,781,768	1,780,936	–	–	**5,018,582**
Итого финансовые обязательства	**1,248,447,380**	**267,449,985**	**194,712,847**	**363,526,226**	**252,480,199**	**2,326,616,637**
Нетто позиция	**(914,624,467)**	**(247,856,355)**	**(91,005,621)**	**270,429,863**	**1,153,304,667**	**170,248,087**

	31 декабря 2023 года					
	До востре-бования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	202,939,584	–	–	–	–	202,939,584
Средства в финансовых организациях	45,803,762	–	–	–	–	45,803,762
Инвестиционные ценные бумаги	819,974,610	1,284,494	28,829,039	198,448,533	263,360,367	1,311,897,043
Кредиты клиентам	503,519	2,021,364	20,111,536	210,599,955	375,195,512	608,431,886
Прочие финансовые активы	–	2,567,957	227,172	2,630	–	2,797,759
Итого финансовые активы	**1,069,221,475**	**5,873,815**	**49,167,747**	**409,051,118**	**638,555,879**	**2,171,870,034**
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	–	346,351	–	–	–	346,351
Средства финансовых организаций	17,113,786	–	–	–	4,708,867	21,822,653
Средства клиентов	211,027,891	90,939,979	175,353,554	274,196,201	–	751,517,625
Обязательства по договорам РЕПО	1,056,250,886	–	–	–	–	1,056,250,886
Субординированный долг	–	–	40,000	–	1,000,000	1,040,000
Обязательства по аренде	48,846	112,319	558,767	2,561,934	–	3,281,866
Обязательства от продолжающегося участия	9,653	–	–	1,169,709	223,606,600	224,785,962
Прочие финансовые обязательства	969,218	1,668,483	1,042,178	–	–	3,679,879
Итого финансовые обязательства	**1,285,420,280**	**93,067,132**	**176,994,499**	**277,927,844**	**229,315,467**	**2,062,725,222**
Нетто позиция	**(216,198,805)**	**(87,193,317)**	**(127,826,752)**	**131,123,274**	**409,240,412**	**109,144,812**

Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются в таблице выше так, как если бы требование о погашении было заявлено. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату. Более того, Группа считает, что в случае необходимости она сможет реализовать инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в течение короткого периода времени, поскольку эти ценные бумаги активно торгуются на рынке, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании средств клиентов за прошлые периоды.

Увеличение GAP разрывов ликвидности обусловлено увеличением активов в виде высоколиквидных ценных бумаг со сроком свыше 5 лет, фондируемых краткосрочными РЕПО. При этом ценные бумаги состоят из высококачественных бумаг Министерства финансов Республики Казахстан и квазигосударственных компаний (свыше 90% портфеля), а операции РЕПО осуществляются через центрального контрагента и постоянно пролонгируются. При необходимости Группа может реализовать высоколиквидные ценные бумаги для покрытия нужд ликвидности, а также располагает альтернативными инструментами привлечения ликвидности на случай возникновения непредвиденных обстоятельств с ликвидностью, в том числе имеет финансовую поддержку со стороны Материнской организации.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

						31 декабря 2024 года
	До востре-бования	**Менее 3 месяцев**	**От 3 месяцев до 1 года**	**От 1 года до 5 лет**	**Более 5 лет**	**Итого**
Финансовые обязательства						
Средства финансовых организаций	19,691,761	126,010	385,030	4,045,808	6,619,983	30,868,592
Средства клиентов	269,749,564	269,777,760	202,369,671	362,772,765	89,336	1,104,759,096
Обязательства по договорам РЕПО	957,349,633	3,804,516	–	–	–	961,154,149
Субординированный долг	–	–	–	–	1,000,000	1,000,000
Обязательства по аренде	193,713	298,317	1,432,497	3,857,842	–	5,782,369
Обязательства от продолжающегося участия	28,140	–	28,437	1,615,283	246,962,135	248,633,995
Прочие финансовые обязательства	1,455,878	1,781,768	1,780,936	–	–	5,018,582
Итого недисконтированные финансовые обязательства	**1,248,468,689**	**275,788,371**	**205,996,571**	**372,291,698**	**254,671,454**	**2,357,216,783**

						31 декабря 2023 года
	До востре-бования	**Менее 3 месяцев**	**От 3 месяцев до 1 года**	**От 1 года до 5 лет**	**Более 5 лет**	**Итого**
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	–	346,351	–	–	–	346,351
Средства финансовых организаций	16,659,226	105,973	326,010	1,713,674	8,858,012	27,662,895
Средства клиентов	211,027,892	92,520,805	183,310,564	280,646,093	888,431	768,393,785
Обязательства по договорам РЕПО	1,056,250,886	5,096,575	–	–	–	1,061,347,461
Субординированный долг	–	–	80,000	320,000	1,040,000	1,440,000
Обязательства по аренде	63,769	173,919	812,394	3,056,830	–	4,106,912
Обязательства от продолжающегося участия	9,673	–	–	1,171,078	223,879,657	225,060,408
Прочие финансовые обязательства	969,218	2,123,043	1,042,178	–	–	4,134,439
Итого недисконтированные финансовые обязательства	**1,284,980,664**	**100,366,666**	**185,571,146**	**286,907,675**	**234,666,100**	**2,092,492,251**

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

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

30. Оценка справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о привлечении сторонних оценщиков решается Правлением Банка. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. Как правило, оценщики меняются каждые три года.

На каждую отчётную дату Группа анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учётной политике Группы требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа Группа проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчётах с договорами и прочими значимыми документами. Вместе со сторонними оценщиками, Группа также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Периодически Группа и сторонние оценщики Группы представляют результаты оценки Комитету по аудиту Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости как было отмечено выше.

Иерархия источников справедливой стоимости

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
31 декабря 2024 года	**Котировки на активных рынках (Уровень 1)**	**Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)**	**Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)**	**Итого**
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	811,881,114	354,458,618	–	**1,166,339,732**
Производные финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	–	397,649	–	**397,649**

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
31 декабря 2023 года	**Котировки на активных рынках (Уровень 1)**	**Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)**	**Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)**	**Итого**
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	333,567,670	876,807,761	–	1,210,375,431
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства, оцениваемые по ССПУ	–	346,351	–	346,351

По состоянию на 31 декабря 2024 года были переводы из Уровня 1 в Уровень 2 и из Уровня 2 в Уровень 1. На дату изменения обстоятельств, вызвавших перевод финансовых активов, представленных инвестиционными ценными бумаги, оцениваемые по ССПУ, из Уровня 1 в Уровень 2, составил 53,938,247 тыс. тенге. На дату события при определенных обстоятельствах финансовых активов, представленных инвестиционными ценными бумаги, оцениваемые по ССПУ, были переведены из Уровня 2 в Уровень 1 на сумму 510,936,638 тыс. тенге. Реклассификация между уровнями произошла в связи со снижением или увеличением объема торгов и цен на рынке.

По состоянию на 31 декабря 2023 года были переводы из Уровня 1 в Уровень 2 и из Уровня 2 в Уровень 1. На дату изменения обстоятельств, вызвавших перевод финансовых активов, представленных инвестиционными ценными бумаги, оцениваемые по ССПУ, из Уровня 1 в Уровень 2, составил 349,286,695 тыс. тенге. На дату события при определенных обстоятельствах финансовых активов, представленных инвестиционными ценными бумаги, оцениваемые по ССПУ, были переведены из Уровня 2 в Уровень 1 на сумму 11,639,117 тыс. тенге. Реклассификация между уровнями произошла в связи со снижением или увеличением объема торгов и цен на рынке.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчёте о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	259,075,000	259,075,000	202,939,584	202,944,956
Средства в финансовых организациях	47,518,955	47,518,955	45,803,762	45,803,762
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	254,009,790	277,341,192	101,521,612	106,136,566
Кредиты клиентам	766,612,520	627,682,237	608,431,886	491,951,647
Прочие финансовые активы	2,911,076	2,911,076	2,797,759	2,797,759
Финансовые обязательства				
Средства финансовых организаций	26,535,021	25,419,232	21,822,653	21,177,592
Средства клиентов	1,083,562,195	1,106,326,017	751,517,625	733,341,943
Обязательства по договорам РЕПО	957,349,633	964,589,302	1,056,250,886	1,059,708,422
Субординированный долг	1,000,000	1,000,000	1,040,000	1,040,000
Обязательства по аренде	4,844,101	4,844,101	3,281,866	3,281,866
Обязательства от продолжающегося участия	248,307,105	91,018,213	224,785,962	92,224,372
Прочие финансовые обязательства	5,018,582	5,018,582	3,679,879	3,679,879

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в консолидированной финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в консолидированном отчёте о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках по состоянию на отчётную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, средств клиентов, средств в других банках и прочих финансовых организациях, средств банков и прочих финансовых организаций, субординированных займов, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.
Основные средства – земля и здания

Справедливая стоимость земли и зданий, находящихся в собственности Группы, основывается на оценках, произведённых аккредитованным независимым оценщиком. Справедливая стоимость земли и зданий Группы была определена при помощи сравнительного (рыночного) и доходного методов.

Описание значительных ненаблюдаемых исходных данных для оценки:

Ниже представлены значительные ненаблюдаемые исходные данные, использованные для оценки справедливой стоимости основных средств, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2024 и 2023 годов:

Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Средняя ставка аренды (с поправкой на банковские укрепления)	3.500 – 8.431 (5.966) тенге/кв.метр
Подход к взвешиванию	50/50 %

31. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 *«Раскрытие информации о связанных сторонах»* связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны Группы включают контрагентов, которые являются акционером Группы, а также членов Совета директоров и Правления. Прочие связанные стороны включают в себя: компании, с которыми Группа имеет общих значительных акционеров; компании, в которых значительная доля голосующих акций принадлежит, косвенно или непосредственно, акционеру Группы или физическим лицам, имеющим существенное влияние на Группу и любое лицо, которое, как ожидается, будет оказывать влияние или на которое будет оказывать влияние указанное физическое лицо в их сделках с Группой.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между не связанными сторонами.

Суммы операций со связанными сторонами на 31 декабря 2024 и 2023 годов представлены ниже:

	31 декабря 2024 года		
На 31 декабря 2024 года	**Материнская организация**	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие связанные стороны**
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	180,120	–	–
Кредиты клиентам	–	–	439,651
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам	–	–	(1,806)
Прочие активы	–	–	20,086
Обязательства			
Средства клиентов	8,177,553	332,710	74,233,805
Субординированный долг	1,000,000	-	-
Прочие обязательства	10,291	231	9,831

	31 декабря 2023 года		
На 31 декабря 2023 года	**Материнская организация**	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие связанные стороны**
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	197,829	–	–
Кредиты клиентам	–	200	125,551
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам	–	(9)	(540)
Прочие активы	–	–	38,414
Обязательства			
Средства клиентов	691,030	209,380	77,794,410
Субординированный долг	1,040,000	–	–
Прочие обязательства	172,380	26	1,886

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа приобрела микрокредиты у ТОО «Микрофинансовая организация Фридом Финанс Кредит», связанной стороны Группы, на сумму 70,989,131 тыс. тенге (на 31 декабря 2023 года: 64,988,420 тыс. тенге) (Примечание 7).

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за годы, закончившиеся на 31 декабря 2024 и 2023 годов:

	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	Материнская организация	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие связанные стороны**	**Материнская организация**	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие связанные стороны**
Процентный доход по кредитам клиентам	–	–	74,354	–	12	645
Расходы по кредитным убыткам	–	9	(257)	–	(9)	(317)
Процентные расходы по средствам клиентов	–	(8,602)	(716,731)	–	(5,866)	(1,032,016)
Процентные расходы по субординированному долгу	(80,000)	–	–	(80,000)	–	–
Чистый комиссионный доход/(расход)	(1,345,131)	1,888	242,760	(1,891,426)	4,467	225,588
Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте	215,572	1,437	1,927,087	556,500	230	1,383,389
Прочие операционные расходы	(18,393)	(19,506)	(2,009,995)	–	(13,768)	(237,815)

Ставки вознаграждения и сроки погашения по сделкам со связанными сторонами на 31 декабря 2024 и 2023 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	Материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты клиентам						
Срок погашения	–	–	2049	–	2024 г.	2037 г.
Годовая ставка вознаграждения в тенге	–	–	12.5-40.0%	–	15.0%	12.5%-30.0%
Средства клиентов						
Срок погашения	Бессрочные	2024-2026 гг.	2024-2029 гг.	Бессрочные	2024-2026 гг.	2024-2028 гг.
Годовая ставка вознаграждения в тенге	–	0.1%-16.2%	0.1%-16.2%	–	0.1%-15.8%	0.1%-15.8%
Годовая ставка вознаграждения в долларах США / евро	–	0.8%-1.0%	0.1-1.1%	–	0.01%-1.0%	0.1%-1.1%
Субординированный долг						
Срок погашения	Бессрочные	–	–	Бессрочные	–	–
Годовая ставка вознаграждения в тенге	8.00%	–	–	8.00%	–	–

Ниже представлена информация на 31 декабря 2024 и 2023 годов о начислении вознаграждения 7 (семи) членам ключевого управленческого персонала (на 31 декабря 2023: 5 (пяти)):

	2024 год	2023 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	298,798	250,675
Отчисления на социальное обеспечение	31,365	23,280
Итого	**330,163**	**273,955**

Сумма бонусов за 2024 год ключевому управленческому персоналу, одобренная Советом Директоров, составила 250,000 тыс. тенге (2023 год: ноль тенге).

32. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

Субординированный долг	2024 год	2023 год
Балансовая стоимость на 1 января	**1,040,000**	**1,040,000**
Выплаты	(120,000)	(80,000)
Прочее*	80,000	80,000
Балансовая стоимость на 31 декабря	**1,000,000**	**1,040,000**

*Статья «Прочее» включает эффект начисленных, но ещё не выплаченных процентов. Группа классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

33. Достаточность капитала

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, установленных НБРК при осуществлении надзора за Банком.

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

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

В соответствии с действующим требованиями, установленными НБРК, банки должны поддерживать:

- отношение основного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1.1);
- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1.2);
- отношение нормативного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2).

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

На 31 декабря 2024 и 2023 годов, нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями НБРК, составили:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Капитал 1 уровня	201,859,061	128,593,619
Капитал 2 уровня	–	–
Итого нормативный капитал	**201,859,061**	**128,593,619**
Всего нормативных активов, взвешенных с учётом риска, условных обязательств, производных финансовых инструментов, операционного и рыночного риска	**1,193,895,741**	**1,046,267,647**
Коэффициент достаточности капитала k1-1 (минимум 7.5%)	16.9%	12.3%
Коэффициент достаточности капитала k1-2 (минимум 8.5%)	16.9%	12.3%
Коэффициент достаточности капитала k2 (минимум 10.0%)	16.9%	12.3%

34. События после отчетной даты

27 марта 2025 года АО "Фридом Финанс" приобрел 4,152,543 простых акций АО “Фридом Банк Казахстан” по балансовой стоимости 5,900 тенге за одну акцию на общую сумму 24,500,004 тыс. тенге.