



АО «Home Credit Bank»

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА**

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Отчет о финансовом положении	9
Отчет о движении денежных средств	10
Отчет об изменениях в собственном капитале	11-12
Примечания к финансовой отчетности	13-78



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

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

Аудиторский отчет

НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Home Credit Bank»

Мнение

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

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (стандартами финансовой отчетности МСФО), с учетом требований Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан №269 от 22 декабря 2017 года («Постановление НБРК №269»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам, выданным розничным клиентам

См. Примечания 2 (а), 3 (б), 4, 7 и 12 к финансовой отчетности.

<i>Ключевой вопрос аудита</i>	<i>Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита</i>
<p>Кредиты, выданные розничным клиентам, составляют 70% активов и представлены за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ), который рассчитывается на регулярной основе и чувствителен к используемым допущениям.</p> <p>Банк использует модель оценки ОКУ, которая требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений, относящихся к следующим ключевым сферам:</p> <ul style="list-style-type: none"> – своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к кредитам, выданным розничным клиентам (распределение между стадиями 1, 2, 3 и ПСКО (приобретенные либо созданные кредитно-обесцененные кредиты) в соответствии с МСФО (IFRS) 9 с учетом требований Постановления НБРК №269; – оценка вероятности дефолта (PD) и величины убытка в случае дефолта (LGD); – оценка прогнозной информации и использованных сценариев развития экономики. <p>В соответствии с учетной политикой Банка, ОКУ по кредитам, выданным розничным клиентам рассчитывается путем использования математических моделей. Займы, выданные розничным</p>	<p>Мы провели анализ ключевых аспектов методологии и политик Банка, относящихся к оценке ОКУ, на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 с учетом требований Постановления НБРК №269 с привлечением наших специалистов по управлению финансовыми рисками. Мы сфокусировали наше внимание на анализе разниц между требованиями МСФО (IFRS) 9 и Постановлением НБРК №269.</p> <p>Для анализа адекватности профессионального суждения и допущений, сделанных руководством в отношении оценки резерва под ОКУ, наши аудиторские процедуры включали следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Мы провели тестирование дизайна и операционной эффективности контролей в отношении полноты и аккуратности вводных данных, используемых в расчетных моделях ОКУ, своевременного отражения событий просроченной задолженности и погашений по кредитам в основных системах и классификации кредитов по стадиям кредитного риска. – Мы протестировали работу соответствующих моделей с привлечением наших специалистов по кредитному риску, а также на выборочной основе сверили исходные данные моделей с

<p>клиентам, являются необеспеченными и величина убытка в случае дефолта основывается на статистике погашений по кредитам.</p> <p>Вследствие существенности объемов кредитов, выданных розничным клиентам, и связанной с ними неопределенностью оценки, данная область рассматривается как ключевой вопрос аудита.</p>	<p>первичными документами.</p> <p>– Мы оценили общую обоснованность экономических прогнозов, сравнив прогнозы Банка с нашими собственными смоделированными прогнозами.</p> <p>Мы также провели оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия информации в финансовой отчетности подверженность Банка кредитному риску.</p>
--	--

Прочая информация

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

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

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

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО с учетом требований Постановления НБРК №269 и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

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

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

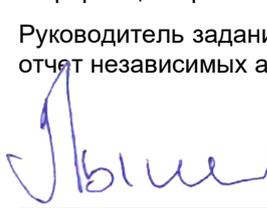
- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения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

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

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 предпринятых действиях, направленных на устранение угроз, или мерах предосторожности.

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

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



Лытов С. И.

Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан
квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0001870 от 20 декабря 2023 года

ТОО «КПМГ Аудит»

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



Дементьев С. А.

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

26 марта 2025 года

тыс.тенге	Примечание	2024 год	2023 год*
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5	234,433,627	168,659,508
Процентные расходы	5	(94,317,033)	(63,402,404)
Чистый процентный доход		140,116,594	105,257,104
Комиссионные доходы	6	11,343,856	9,162,737
Комиссионные расходы	6	(15,845,793)	(13,059,088)
Чистый комиссионный расход		(4,501,937)	(3,896,351)
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(72,454)	(4,350,524)
Доход от штрафов		2,397,703	1,812,879
Чистый (убыток) доход от операций с иностранной валютой		(605,953)	139,555
Прочие операционные доходы, нетто		696,547	446,147
Операционный доход		138,030,500	99,408,810
Начисление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	7	(36,115,819)	(24,457,464)
Начисление резерва под кредитные убытки по обязательствам по предоставлению кредитов	27	(594,265)	(562,669)
Общие административные расходы	8	(56,896,641)	(42,799,309)
Прибыль до налогообложения		44,423,775	31,589,368
Расход по подоходному налогу	9	(9,330,951)	(6,882,230)
Прибыль за год		35,092,824	24,707,138
Прочий совокупный доход за год за вычетом подоходного налога			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):			
- Чистое изменение справедливой стоимости		334,493	22,768
- Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков		-	(1,396)
- Хеджирование денежных потоков-эффективная часть изменений в справедливой стоимости		-	508,951
Прочий совокупный доход за год за вычетом подоходного налога		334,493	530,323
Итого совокупного дохода за год		35,427,317	25,237,461
Прибыль на акцию, в тенге (базовая и разводненная)	24	1,005,813	708,144

*Информацию относительно изменения сравнительных данных см. в Примечании 2 (д).

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 13 по 78, была подписана руководством 26 марта 2025 года:

Кирил Бачваров
Председатель Правления



Масанғалиева Гаухар
Главный бухгалтер

тыс.тенге	Приме- чание	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года*
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	10	250,614,535	186,707,889
Счета и депозиты в банках	11	7,600,922	6,497,497
Кредиты, выданные розничным клиентам	12	726,361,109	568,712,310
Инвестиционные ценные бумаги		336,693	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	526,231	526,643
Основные средства и нематериальные активы	13	35,812,037	18,086,577
Прочие активы	14	8,632,480	11,001,448
Итого активов		1,029,884,007	791,532,364
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	541,670	582,597
Счета и депозиты банков		934,658	1,205,778
Текущие счета и депозиты клиентов:	16		
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов		474,546,847	338,247,491
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов		64,878,469	41,209,846
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	145,759,215	96,718,526
Прочие привлеченные средства	18	17,492,724	70,729,640
Депозитные сертификаты	20	107,082,867	69,101,008
Обязательства по аренде	19	9,414,599	2,969,251
Прочие обязательства	21	16,992,539	13,955,127
Итого обязательств		837,643,588	634,719,264
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	22	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль		186,706,422	151,613,598
Резерв изменения справедливой стоимости		334,493	-
Итого собственного капитала		192,240,418	156,813,101
Итого обязательств и собственного капитала		1,029,884,006	791,532,365
Балансовая стоимость одной акции, в тенге	23	4,914,779	4,152,576

*Информацию относительно изменения сравнительных данных см. в Примечании 2 (д).

тыс.тенге	2024 год	2023 год*
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	222,402,509	160,820,860
Процентные расходы выплаченные	(91,067,867)	(58,498,197)
Комиссионные доходы полученные	11,293,102	9,150,773
Комиссионные расходы выплаченные	(15,991,649)	(13,873,383)
Чистые выплаты по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(112,969)	(3,532,143)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	1,301,224	974,411
Поступления от штрафов	2,397,703	1,812,879
Прочие доходы полученные, нетто	139,743	446,147
Общие административные расходы	(52,607,379)	(36,761,430)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Кредиты розничным клиентам	(181,258,829)	(187,563,765)
Счета и депозиты в банках	373,412	(1,031,205)
Инвестиционные ценные бумаги	(2,200)	4,998,604
Прочие активы	3,084,619	516,096
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Текущие счета и депозиты клиентов	153,991,363	113,075,538
Счета и депозиты банков	(385,715)	(4,195,162)
Депозитные сертификаты	38,018,829	20,734,854
Прочие обязательства	3,425,973	2,192,343
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	95,001,869	9,267,220
Подоходный налог уплаченный	(7,611,781)	(5,091,827)
Поступление денежных средств от операционной деятельности	87,390,088	4,175,393
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(16,866,976)	(9,751,055)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	24,316	73,610
Дивиденды, полученные	51,668	-
Чистая величина денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности	(16,790,992)	(9,677,445)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления прочих привлеченных средств	34,276,635	22,854,008
Погашение прочих привлеченных средств	(87,240,807)	(10,000,000)
Выпуск долговых ценных бумаг	82,561,897	87,913,050
Погашение долговых ценных бумаг	(43,322,153)	(11,896,257)
Выплаты по обязательствам по аренде	(1,934,097)	(2,586,428)
Чистая величина денежных средств, (использованных в)/полученных от финансовой деятельности	(15,658,525)	86,284,373
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	54,940,571	80,782,321
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	8,948,571	(45,937)
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквивалентов	17,504	225,636
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	186,707,889	105,745,869
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 10)	250,614,535	186,707,889

*Информацию относительно изменения сравнительных данных см. в Примечании 2 (д).

тыс.тенге	Акционер- ный капитал	Резерв изменения справедли- вой стоимости	Резерв хеджиро- вания	Нераспреде- ленная прибыль	Итого собствен- ного капитала
Остаток на 1 января 2023 года	5,199,503	(21,372)	(508,951)	126,906,460	131,575,640
Итого совокупного дохода	-	-	-	-	-
Прибыль за год	-	-	-	24,707,138	24,707,138
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):	-	-	-	-	-
- Чистое изменение справедливой стоимости	-	22,768	-	-	22,768
- Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков	-	(1,396)	-	-	(1,396)
- Хеджирование денежных потоков - эффективная часть изменений в справедливой стоимости	-	-	508,951	-	508,951
Итого прочего совокупного дохода	-	21,372	508,951	-	530,323
Итого совокупного дохода за год	-	21,372	508,951	24,707,138	25,237,461
Остаток на 31 декабря 2023 года	5,199,503	-	-	151,613,598	156,813,101

тыс.тенге	Акционер- ный капитал	Резерв изменения справедли- вой стоимости	Резерв хеджиро- вания	Нераспреде- ленная прибыль	Итого собствен- ного капитала
Остаток на 1 января 2024 года	5,199,503	-	-	151,613,598	156,813,101
Итого совокупного дохода					
Прибыль за год	-	-	-	35,092,824	35,092,824
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):	-	-	-	-	-
- Чистое изменение справедливой стоимости	-	334,493	-	-	334,493
Итого прочего совокупного дохода	-	334,493	-	-	334,493
Итого совокупного дохода за год	-	334,493	-	35,092,824	35,427,317
Остаток на 31 декабря 2024 года	5,199,503	334,493	-	186,706,422	192,240,418

1 Введение

(а) Организационная структура и деятельность

Акционерное общество «Home Credit Bank» или сокращенно АО «Home Credit Bank» (далее – «Банк») был создан в 1993 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2024 года, согласно реестру держателей простых акций Банка, 34.7% акций Банка принадлежат Председателю Правления и миноритарному акционеру Группы PPF Group N.V., Иржи Шмейцу, 9.9% (31 декабря 2023 года: 7.5%) акций Банка принадлежат PPF Financial Holdings a.s. и 55.4% (31 декабря 2023 года: 57.8%) акций 6 физическим лицам – топ-менеджерам Группы PPF Group N.V. и Группы Home Credit (Чешская Республика), которые выступают акционерами Банка при сохранении контроля над Банком со стороны PPF Group N.V. и конечной контролирующей стороны, г-жи Ренаты Келлнеровой.

Основной деятельностью Банка является предоставление розничного кредитования, привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания и операций с иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. Банк имеет лицензию №1.2.36/40 от 17 августа 2022 года на осуществление банковской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг.

Юридический адрес головного офиса Банка: 050059, Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Нурсултана Назарбаева, 248. По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк имел 18 филиалов и 57 отделений (31 декабря 2023 года: 17 филиалов и 50 отделений).

Долговые ценные бумаги, выпущенные Банком, размещены на Казахстанской фондовой бирже (далее – «КФБ») и на бирже AIX.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Банка преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Банка оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане.

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

Финансовое положение Банка остается стабильным, Банк продолжает исполнять все свои обязательства и следует своей стратегии развития. 31 марта 2023 года Fitch Ratings присвоило Банку долгосрочный рейтинг «BB-». По состоянию на 31 декабря 2024 года рейтинг остается без изменений.

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

2 Основы учета

(а) Заявление о соответствии МСФО с учетом требований Постановления НБРК №269

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности («стандартами финансовой отчетности МСФО») с учетом требований Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан №269 от 22 декабря 2017 года (далее – «Постановление НБРК №269»).

Во вступивших в силу с 1 января 2022 года дополнениях, внесенных Регулятором в Постановление НБРК №269, устанавливается конкретный перечень признаков обесценения, обязательных для применения банками, тогда как в МСФО подобные детальные рекомендации не даются. К таким относятся следующие признаки, включенные в модель резервирования Банка:

- предоставление кредитных каникул на срок свыше 60 дней;
- просрочка в других кредитных учреждениях свыше 90 дней.

Отличие требований локального регулятора от сложившихся международных практик в отношении расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по различным портфелям финансовых активов также заключается в регламентации длительности периода выздоровления кредитно-обесцененных активов, равного 12 месяцам, в то время как в МСФО требуется применение суждения при определении периода выздоровления в зависимости от характеристик кредитного портфеля.

Кроме того, Постановление НБРК №269 требует обязательного применения единственной модели расчета ОКУ с использованием формулы, включающей параметры вероятности дефолта (PD), убытка в случае дефолта (LGD), и величины требований, подверженных риску дефолта (EAD), не смотря на то, что МСФО (IFRS) 9 не регламентирует определенную формулу расчета ОКУ. Требования, подверженные риску дефолта (EAD), рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости активов с учетом начисленного вознаграждения по состоянию на отчетную дату и неиспользованных кредитных лимитов с применением соответствующего коэффициента кредитной конверсии.

Указанные отличия требований казахстанского регулятора в Постановлении НБРК №269 от МСФО (IFRS) 9 приводят к более высокому уровню провизий под ОКУ.

(б) База для определения стоимости

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в прочем совокупном доходе, которые отражаются по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

Тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все числовые показатели, представленные в тенге, округлены до ближайшей тысячи, если не указано иное.

(г) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от использованных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения регулярно пересматриваются. Изменения в расчетных бухгалтерских оценках признаются в том периоде, в котором оценки были пересмотрены, а также в каждом будущем периоде, в котором изменение той или иной оценки окажет влияние на данные финансовой отчетности.

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

- Обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Примечание 4 и Примечание 12.
- Признание комиссионных доходов от страхования – Примечание 6.
- Списание финансовых активов - Примечание 3 (iv) «Списания».

(д) Представление сравнительных данных

В ходе подготовки финансовой отчетности по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, Банк произвел реклассификацию, оказавшую влияние на соответствующие статьи отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

Руководство пересмотрело представление статьи отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе «Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки» и провело реклассификацию комиссионного вознаграждения за досрочное погашение кредитов в состав статьи «Комиссионные доходы».

Руководство пересмотрело представление статьи отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года «Прочие обязательства» и определило, что кредиторская задолженность перед VISA по карточным операциям должна быть отражена на нетто-основе в составе статьи «Прочие активы», поскольку расчеты осуществляются на основе взаимозачета признанных сумм, а чистая позиция по взаиморасчетам является положительной.

Прочие исправления являются индивидуально несущественными и были внесены в результате уточнения соответствующих статей, а также сопоставления подходов к их отражению с суммами на 31 декабря 2024 года.

Данные реклассификации не оказали влияния на прибыль до налогообложения и прибыль Банка за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

Банк считает, что такое представление является наиболее подходящим для пользователей финансовой отчетности.

В следующей таблице показано влияние таких изменений на соответствующие показатели:

тыс. тенге	<u>До изменений</u>	<u>Влияние изменений</u>	<u>После изменений</u>
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года			
Прочие активы	12,420,603	(1,419,155)	11,001,448
Прочие обязательства	15,374,281	(1,419,154)	13,955,127
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	170,247,176	(1,587,668)	168,659,508
Комиссионные доходы	7,577,400	(1,585,337)	9,162,737
Комиссионные расходы	(13,259,088)	200,000	(13,059,088)
Прочие операционные доходы, нетто	643,816	(197,669)	446,147
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года			
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные доходы полученные	162,408,528	(1,587,668)	160,820,860
Процентные расходы выплаченные	(62,066,250)	3,568,053	(58,498,197)
Комиссионные доходы полученные	7,565,436	1,585,337	9,150,773
Комиссионные расходы выплаченные	(14,073,383)	200,000	(13,873,383)
Прочие доходы полученные, нетто	643,816	(197,669)	446,147
Общие административные расходы	(36,673,380)	(88,050)	(36,761,430)
Кредиты розничным клиентам	(186,144,610)	(1,419,155)	(187,563,765)
Прочие активы	(903,059)	1,419,155	516,096
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления прочих привлеченных средств	23,000,000	(145,992)	22,854,008
Выпуск долговых ценных бумаг	91,335,111	(3,422,061)	87,913,050
Выплаты по обязательствам по аренде	(2,674,478)	88,050	(2,586,428)

3 Существенные положения учетной политики

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

(a) Процентная ставка

Эффективная процентная ставка

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

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

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков.

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки. Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

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

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

Расчет процентного дохода и расхода

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

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

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании (ПСКО), процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая ожидаемые кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

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

Представление информации

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

- процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;

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

Процентные расходы, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

(б) Финансовые активы и финансовые обязательства

(i) Классификация финансовых инструментов

Финансовые активы

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

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

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

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

У всех розничных кредитов Банка есть условия о досрочном погашении.

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет, по существу, непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора. Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной. Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Финансовые обязательства

Банк классифицирует финансовые обязательства, кроме договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

(ii) Прекращение признания**Финансовые активы**

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда он передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

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

Любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Компании в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

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

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

Финансовые обязательства

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

(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств**Финансовые активы**

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

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и

- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам и финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора.

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

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

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

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

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика (см. Примечание 3(б)(iv)), то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки (см. Примечание 3(а)).

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Банком аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. эффективная процентная ставка пересматривается перспективно.

Финансовые обязательства

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

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

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

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

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

(iv) Обесценение

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

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

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания (см. Примечание 4).

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению займов воспользуется своим правом на получение займа, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если этот заем будет выдан; и
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Реструктурированные финансовые активы

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

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу (см. Примечание 4).
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

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

- просроченная задолженность более 90 календарных дней по займам в Банке;
- просроченная задолженность более 90 календарных дней в других финансовых учреждениях, на основании отчетов кредитного бюро;
- вынужденная реструктуризация займа по решению Кредитного Комитета или в рамках работы с проблемной задолженностью;
- продление льготного периода более 60 дней по платежам, подтвержденное внутренней базой данных Банка;
- частичное или полное списание задолженности, обусловленное значительным увеличением кредитного риска с момента выдачи займа;
- факт мошенничества по займу, установленный на основании внутренних данных Банка;
- фиксация смерти заемщика в базе данных Банка;
- признание заемщика банкротом, зафиксированное в базе данных Банка;
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении

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

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости*: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов*: в общем случае, как резерв;
- *если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту)*: Банк представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и
- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*: оценочный резерв под убытки не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий возмещения финансового актива полностью или частично. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию.

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «Начисление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам» в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Ранее списанные финансовые активы могут продолжать оставаться объектом взыскания в целях обеспечения соответствия процедурам Банка по возмещению причитающихся сумм.

При достижении 180+ дней просрочки Банк производит частичное списание займов на внебалансовый счет за счет всей суммы начисленных на текущий момент резервов по ним, признавая таким образом невозвратность части задолженности, рассчитанной на основе статистической модели Маркова, скорректированной на ожидаемые восстановления. Таким образом, со 181-го до 1080-го дня просрочки на балансе Банка числится только та часть задолженности по частично списанным займам, которую Банк ожидает получить. Полное списание оставшейся задолженности с баланса происходит на 1081 день.

(в) Сегментная отчетность

Деятельность Банка представляет собой один операционный сегмент для целей МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Банк получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений, Правлением, при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация. Активы сконцентрированы в основном в Республике Казахстан, и большая часть выручки и чистого дохода получена от операций, осуществленных в Республике Казахстан и связанных с ней.

(г) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

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

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

- «Невозможность обмена одной валюты на другую» (Поправки к МСФО (IAS) 21);
- Поправки к требованиям классификации и оценки финансовых инструментов – Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»;
- МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»*.

*IFRS 18 заменит IAS 1 «Представление финансовой отчетности» и вступит в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2027 года. Новый стандарт вводит классификацию всех доходов и расходов в пять категорий в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе: операционная, инвестиционная, финансовая, прекращенная деятельность и налог на прибыль. Также вводится новый промежуточный показатель – операционная прибыль. Чистая прибыль не изменится. Раскрытие управленческих показателей (MPMs) в отдельном примечании к отчетности. Обязательное использование операционной прибыли как начальной точки для отчета о движении денежных средств при непрямом методе.

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

4 Анализ финансовых рисков

В данном примечании представлена информация о подверженности Банка финансовым рискам. Информация о применяемой Банком политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 25.

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

Значительное повышение кредитного риска

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

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

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

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

- качественные признаки, такие как негативная внешняя информация (например, просроченная задолженность заемщиков по кредитам в других банках), оценка будущей платежеспособности (прошлая кредитная история и т.д.), обращение к продуктам финансовой защиты (услугам, таким как кредитные каникулы, изменения срока платежа); и
- 30-дневный «ограничитель» просрочки.

Уровни кредитного риска

Банк распределяет каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по кредиту. Банк использует данные уровни кредитного риска для выявления значительного повышения кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9 с учетом требований Постановления НБРК №269. Уровни кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы могут меняться в зависимости от характера позиции, подверженной кредитному риску, и типа заемщика.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенной стадии кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, будут подвергаться постоянному мониторингу, что может привести к переносу позиции на другой уровень кредитного риска.

Позиции, подверженные кредитному риску (банки)	Позиции, подверженные кредитному риску (розничные клиенты)
---	---

- | | |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> • Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о контрагентах – например, аудированная финансовая отчетность. Примерами сфер, представляющих особый интерес, являются валовая маржа прибыли, обеспечения, соблюдение ковенантов, качество управления, изменения в составе высшего руководства; • Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов; • Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта контрагентов, если эта информация доступна; • Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности контрагентов или его хозяйственной деятельности. | <ul style="list-style-type: none"> • Информация о платеже, включает информацию о статусе просроченной задолженности, в том числе в других кредитных учреждениях, а также диапазоне переменных величин коэффициентов погашения; • Использование предоставленного лимита; • Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений; • Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности. |
|--|---|

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска и скоринговый балл клиента являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска. Для некоторых портфелей также используется информация, полученная из внешних кредитных рейтинговых агентств.

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

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

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

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

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней, а в отношении подверженности риску, связанному со средствами и счетами в банках и ценными бумагами – свыше 1 дня. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительного момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ. Некоторые качественные признаки повышения кредитного риска, такие как нарушение пересмотренных условий кредитного соглашения, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта, который продолжает иметь место после того, как сам признак перестал существовать. В этих случаях Банк определяет «испытательный срок», в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей в соответствии с модифицированными условиями договора (12-месячный испытательный срок).

Определение понятия «дефолт»

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

- наличие просроченной задолженности сроком более 90 (девяноста) дней по другим займам заемщика в банке;
- наличие просроченной задолженности сроком более 90 (девяноста) дней по займам в других банках, как показатель ухудшения финансового состояния заемщика;
- приостановление начисления вознаграждения по займу в связи с ухудшением финансового состояния заемщика;
- списание части и (или) всей суммы задолженности заемщика, которое вызвано значительным увеличением кредитного риска с момента предоставления займа;
- продажа займов со значительным дисконтом;
- вынужденная реструктуризация займа;
- подача иска о признании заемщика банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- обращение заемщика в суд с заявлением о признании его банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- иные ситуации, соответствующие МСФО (IFRS) 9 и предусмотренные Постановлением НБРК №269.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие факторы:

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора («ковантов»);
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Банком одним и тем же эмитентом/заемщиком; а также
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников (например, журналы учета кредитов неплатежеспособных заемщиков или заемщиков в состоянии банкротства).

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

Включение прогнозной информации

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

Банк, исходя из имеющихся данных и достоверности источников (внешняя общедоступная информация, официальный сайт НБРК), проводит анализ исторических данных, чтобы оценить взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. Ключевые внешние факторы могут включать такие переменные, как процентные ставки, уровень безработицы, темпы инфляции, темпы роста ВВП, обменные курсы иностранных валют и другие макроэкономические переменные, а также их прогнозы.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности клиента. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3(б)(iii).

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

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

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

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

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение условий ковенантов.

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

В общем случае пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной (см. Примечание 3(б)(iv)). Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков являются, в общем случае, следующие переменные:

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

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

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

Банк оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. Они рассчитываются на основе дисконтированных денежных потоков с использованием эффективной ставки процента в качестве коэффициента дисконтирования.

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

В отношении розничного портфеля, вероятность дефолта и сумма под риском в случае дефолта обычно определяются вместе с использованием статистических моделей (стохастическая модель на основе цепи Маркова простой модели уровней перехода) на основании внутренних накопленных данных. Там, где это возможно, рыночные данные могут также использоваться с тем, чтобы установить вероятность дефолта для крупных корпоративных контрагентов, когда имеющихся внутренних данных недостаточно для статистического моделирования.

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

В отношении розничных кредитных карт, которые включают как кредит, так и не востребовавшийся компонент принятого на себя обязательства, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки в течение периода, когда возможность Банка требовать погашения кредита и аннулировать не востребовавшийся компонент принятого на себя обязательства не ограничивает подверженность Банка риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления. Данные механизмы кредитования не имеют фиксированного срока или схемы погашения, и управление ими осуществляется на групповой основе. Банк может аннулировать их с немедленным вступлением в силу, но данное предусмотренное договором право не используется в рамках обычного текущего управления, а только в тех случаях, когда Банку становится известно о повышении кредитного риска на уровне механизма кредитования. Данный период оценивается с учетом действий по управлению кредитным риском, которые Банк ожидает предпринять, и которые служат для уменьшения последствий ожидаемых кредитных убытков. К ним относятся уменьшение лимитов и аннулирование кредитного механизма.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты будут сгруппированы на основе общих характеристик риска, таких как тип продукта и уровни кредитного риска (ранжирование по количеству дней просрочки платежей).

Группы подвергаются регулярной проверке для обеспечения того, чтобы позиции, подверженные кредитному риску, в пределах определенной группы оставались однородными.

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

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

	Сравнительная информация из внешних источников		
	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	Показатель PD	Показатель LGD
Денежные средства и их эквиваленты	250,614,535	Статистика дефолтов Moody's	Для подверженных кредитному риску позиций местного банка, статистика показателя LGD основана на данных о взыскании задолженности по просроченным кредитам банками и финансовыми институтами в Казахстане или на данных статистики возмещения, подготовленной агентством «Moody's»
Счета и депозиты в банках	7,600,922		
Инвестиционные ценные бумаги	336,693		

	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	Сравнительная информация из внешних источников	
		Показатель PD	Показатель LGD
Денежные средства и их эквиваленты	186,707,889	Статистика дефолтов Moody's	Для подверженных кредитному риску позиций местного банка, статистика показателя LGD основана на данных о взыскании задолженности по просроченным кредитам банками и финансовыми институтами в Казахстане или на данных статистики возмещения, подготовленной агентством «Moody's»
Счета и депозиты в банках	6,497,497		
Инвестиционные ценные бумаги	-		

5 Чистый процентный доход

тыс.тенге	2024 год	2023 год
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки:		
Кредиты, выданные розничным клиентам	216,838,946	156,770,428
Денежные средства и их эквиваленты	17,590,796	11,848,391
Инвестиционные ценные бумаги	3,885	40,689
Итого процентного дохода, рассчитанного с использованием метода эффективной процентной ставки	234,433,627	168,659,508
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(53,741,614)	(32,795,642)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(17,183,137)	(6,029,831)
Депозитные сертификаты	(16,106,111)	(10,038,022)
Прочие привлеченные средства	(5,456,637)	(12,595,191)
Счета и депозиты банков	(975,731)	(1,426,242)
Обязательства по аренде	(853,803)	(517,476)
Итого процентных расходов	(94,317,033)	(63,402,404)
Чистый процентный доход	140,116,594	105,257,104

6 Чистый комиссионный доход

В следующей таблице представлена информация о сумме комиссионных доходов по договорам с покупателями, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 15, в разбивке по основным видам комиссионных доходов.

тыс.тенге	2024 год	2023 год
Комиссионные доходы:		
Комиссионный доход по страхованию	6,096,927	4,479,255
Карточные операции	2,935,147	2,949,537
Комиссии за досрочное погашение кредитов	1,724,888	1,633,165
Переводные операции	474,636	46,676
Прочие комиссионные доходы	112,258	54,104
Итого комиссионных доходов	11,343,856	9,162,737

тыс.тенге	2024 год	2023 год
Комиссионные расходы:		
Кэшбэк по дебетным картам клиентов	(5,200,341)	(4,337,622)
Расчетные операции	(3,585,572)	(3,757,138)
Обработка операций по платежным картам	(2,889,083)	(1,900,905)
Комиссии за услуги верификации данных	(1,325,219)	(1,419,375)
Взносы в фонд страхования депозитов	(1,826,816)	(992,314)
Комиссии, уплаченные партнерам	(374,714)	(315,923)
Прочие комиссионные расходы	(644,048)	(335,811)
Итого комиссионных расходов	(15,845,793)	(13,059,088)

Комиссии, представленные в данном примечании не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, и не включаются в расчет эффективной процентной ставки.

Прочие комиссионные расходы включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

7 Начисление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам

тыс.тенге	2024 год	2023 год
Кредиты, выданные розничным клиентам (Примечание 12)	(40,467,966)	(29,178,694)
Восстановление резерва по ПСКО активам	5,034,336	5,037,404
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 10)	17,945	69,827
Инвестиционные ценные бумаги	-	1,396
Прочие активы (Примечание 14)	(700,134)	(387,397)
	(36,115,819)	(24,457,464)

8 Общие административные расходы

тыс.тенге	2024 год	2023 год
Вознаграждения работникам и налоги по заработной плате	25,256,997	19,669,831
Информационные технологии	7,860,029	4,754,758
Износ и амортизация	7,795,310	4,911,058
Реклама и маркетинг	3,337,500	2,648,140
Профессиональные услуги	3,138,751	3,649,777
Телекоммуникационные и почтовые услуги	3,131,920	2,397,616
Услуги коллекторских компаний	2,032,105	1,415,244
Налоги, отличные от подоходного налога	1,494,500	1,279,866
Аренда	556,596	574,208
Командировочные расходы	467,155	333,629
Прочие административные расходы	1,825,778	1,165,182
	56,896,641	42,799,309

Стоимость услуг по аудиту финансовой отчетности Банка (включая обзорную проверку, неаудиторские услуги по сопровождению в осуществлении перевода финансовой отчетности на английский язык, форматирования и вычитки), подготовленной в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, составила 132,050 тыс. тенге без учета НДС (на 31 декабря 2023 года: 92,500 тыс. тенге без учета НДС).

9 Расход по подоходному налогу

тыс.тенге	2024 год	2023 год
Расход по подоходному налогу		
Расход по текущему подоходному налогу	8,748,858	7,210,115
Текущий подоходный налог, (переплаченный)/ недоплаченный в прошлых отчетных периодах	(3,741)	23,509
	8,745,117	7,233,624
Расход по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	585,834	(351,394)
Итого расхода по подоходному налогу	9,330,951	6,882,230

В 2024 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2023 год: 20%).

Сверка эффективной ставки по подоходному налогу:

	2024 год		2023 год	
	тыс.тенге	%	тыс.тенге	%
Прибыль до налогообложения	44,423,775	100	31,589,368	100
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	8,884,755	20.0	6,317,874	20.0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	449,937	1.01	381,072	1.2
Налоговый эффект от признания ПСКО активов	-	-	159,775	0.5
Подоходный налог, недоплаченный/ (переплаченный) в прошлых отчетных периодах	(3,741)	(0.01)	23,509	0.07
	9,330,951	21.0	6,882,230	21.8

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года. Данные отложенные налоговые активы и обязательства признаны в настоящей финансовой отчетности.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством.

Изменение величины временных разниц в течение 2024 года и 2023 года может быть представлено следующим образом:

тыс.тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2024 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе собственного капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2024 года
Основные средства и нематериальные активы	(535,220)	(516,051)	-	(1,051,271)
Активы в форме права пользования	(618,731)	(1,247,101)	-	(1,865,832)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89,251	(86,238)	-	3,013
Счета и депозиты банков	54,463	(49,619)	-	4,844
Обязательства по аренде	593,850	1,289,070	-	1,882,920
Прочие обязательства	1,592,776	24,105	-	1,616,881
	1,176,389	(585,834)	-	590,555

тыс.тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2023 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе собственного капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года
Основные средства и нематериальные активы	(201,550)	(333,670)	-	(535,220)
Активы в форме права пользования	(820,751)	202,020	-	(618,731)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,053	211,435	(127,237)	89,251
Счета и депозиты банков	20,770	33,693	-	54,463
Обязательства по аренде	792,830	(198,980)	-	593,850
Прочие обязательства	1,155,880	436,896	-	1,592,776
	952,232	351,394	(127,237)	1,176,389

10 Денежные средства и их эквиваленты

тыс.тенге	2024 год	2023 год
Денежные средства в кассе	12,736,895	16,632,637
Счета типа «Ностро» в НБРК (с кредитным рейтингом ВВВ-)	28,351,300	31,056,110
<i>Счета типа «Ностро» в прочих банках:</i>		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	71,358,584	49,368,837
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	435,010	841,441
- с кредитным рейтингом ниже В+	76,833	17,279
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	722,530	674,859
Счета типа «Ностро» в прочих банках	72,592,957	50,902,416
Оценочный резерв под убытки	(10,450)	(28,420)
Итого счетов типа «Ностро» в прочих банках, за вычетом оценочного резерва под убытки	72,582,507	50,873,996
Эквиваленты денежных средств		
Срочные депозиты в НБРК (с кредитным рейтингом ВВВ-)	136,943,833	88,145,146
Итого эквивалентов денежных средств	136,943,833	88,145,146
Итого денежных средств и их эквивалентов	250,614,535	186,707,889

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

На 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 года все денежные средства и их эквиваленты классифицированы как Стадия 1 уровня кредитного риска, при этом просроченная задолженность отсутствует.

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Банка имеется один банк-контрагент (31 декабря 2023 года: один банк-контрагент), на долю которого приходится более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 165,295,133 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 119,201,256 тыс. тенге).

В следующей таблице приведены сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по денежным средствам и их эквивалентам.

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках, депозит обязательного резерва в НБРК, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств.

тыс.тенге	2024 год		2023 год	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Денежные средства и их эквиваленты				
Остаток на 1 января	28,420	28,420	102,802	102,802
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(69,045)	(69,045)	(181,488)	(181,488)
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	51,542	51,542	111,661	111,661
Изменения курса валют и прочие изменения	(467)	(467)	(4,555)	(4,555)
Остаток на 31 декабря	10,450	10,450	28,420	28,420

Минимальные резервные требования

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, требования к минимальным резервам рассчитывается как общая сумма определенных соотношений различных групп обязательств банков. Банки должны соблюдать эти требования путем поддержания средней величины резервных активов (в виде наличных средств в национальной валюте и остатков денег на счетах в НБРК) в размере, равном или превышающем средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2024 года сумма минимального резерва составляла 10,984,376 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 7,966,270 тыс. тенге).

11 Счета и депозиты в банках

тыс.тенге	2024 год	2023 год
- с кредитным рейтингом от AA-	7,500,922	4,776,145
- не имеющие присвоенного внешнего кредитного рейтинга	100,000	1,721,352
Итого счетов и депозитов в банках	7,600,922	6,497,497

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

В 2024 году у Банка есть депозит на сумму 7,500,922 тыс. тенге имеющий ставку 1-месячный SOFR плюс 2 базисных пункта, который служит обеспечением по операциям с картами VISA (31 декабря 2023 года: 4,776,145 тыс. тенге) и маржинальное обеспечение KASE по операциям с ценными бумагами на сумму 100,000 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 1,547,928 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года все счета и депозиты в банках отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска, при этом просроченная задолженность отсутствует.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года резерв под ожидаемые кредитные убытки по счетам и депозитам в банках являлся несущественным и не был отражен в настоящей финансовой отчетности.

12 Кредиты, выданные розничным клиентам

тыс.тенге	2024 год	2023 год
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты, выданные денежными средствами	628,228,715	481,114,098
Потребительские кредиты, выданные клиентам	75,399,347	78,281,647
Кредитные карты	63,383,749	36,002,748
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	767,011,811	595,398,493
Оценочный резерв под убытки	(40,650,702)	(26,686,183)
Кредиты, выданные розничным клиентам, нетто	726,361,109	568,712,310

Сумма новых кредитов, выданных в 2024 году составила 466,607,830 тыс. тенге (в 2023 году: 381,044,957 тыс. тенге), а соответствующее увеличение оценочного резерва под убытки составило 17,633,789 тыс. тенге (в 2023 году: 19,488,028 тыс. тенге).

В 2024 году кредиты в сумме 269,259,385 тыс. тенге (2023 год: 181,891,645 тыс. тенге) были погашены, в результате чего соответствующее уменьшение оценочного резерва под убытки составило 4,404,466 тыс. тенге (2023 год: 4,009,697 тыс. тенге). Данное изменение ОКУ отражено в строке «Чистое изменение оценочного резерва под убытки» в таблице (а) «Анализ изменения резерва под кредитные убытки», представленной ниже.

В 2024 году кредиты в сумме 25,735,127 тыс. тенге (2023 год: 18,404,280 тыс. тенге) были списаны за счет сформированного резерва.

(а) Анализ изменения резерва под кредитные убытки

тыс.тенге	2024 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Остаток на 1 января	5,761,352	2,851,192	17,739,514	334,125	26,686,183
Перевод на Стадию 1	4,066,794	(162,260)	(3,904,534)	-	-
Перевод на Стадию 2	(67,113)	345,345	(278,232)	-	-
Перевод на Стадию 3	(1,029,582)	(2,411,269)	3,440,851	-	-
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные*	6,810,672	2,813,656	7,998,292	11,169	17,633,789
Чистое изменение оценочного резерва под убытки**	(4,486,213)	1,880,766	24,303,764	1,135,860	22,834,177
Списания	-	-	(25,096,413)	(1,083,458)	(26,179,871)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	(323,576)	-	(323,576)
Остаток на 31 декабря	11,055,910	5,317,430	23,879,666	397,696	40,650,702

*Включает новые финансовые активы, созданные в течение года, включая переводы данных кредитов между стадиями.

**Строка «Чистое изменение оценочного резерва под убытки» по ПСКО займам не включает восстановление резерва на сумму 5,034,336 тыс. тенге, которое ранее было признано в составе дисконта на уменьшение процентного дохода по таким займам.

тыс.тенге	2023 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Остаток на 1 января	3,836,605	1,939,650	10,543,696	(488,263)	15,831,688
Перевод на Стадию 1	42,152	(42,152)	-	-	-
Перевод на Стадию 2	(54,117)	411,443	(357,326)	-	-
Перевод на Стадию 3	(350,859)	(483,633)	834,492	-	-
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные*	9,166,353	1,937,841	6,689,587	1,694,247	19,488,028
Чистое изменение оценочного резерва под убытки**	(6,878,782)	(911,957)	17,876,438	(395,033)	9,690,666
Списания	-	-	(17,927,454)	(476,826)	(18,404,280)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	80,081	-	80,081
Остаток на 31 декабря	5,761,352	2,851,192	17,739,514	334,125	26,686,183

*Включает новые финансовые активы, созданные в течение года, включая переводы данных кредитов между стадиями.

**Строка «Чистое изменение оценочного резерва под убытки» по ПСКО займам не включает восстановление резерва на сумму 5,037,404 тыс. тенге, которое ранее было признано в составе дисконта на уменьшение процентного дохода по таким займам.

(б) Качество кредитов, выданных розничным клиентам

31 декабря 2024 года					
тыс.тенге	Стадия 1 12 - месячные ОКУ	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	ПСКО	Итого
	<i>Кредиты, выданные денежными средствами</i>				
Непросроченные	530,183,660	1,485,818	22,839,277	6,118,194	560,626,949
Просроченные на срок:					
менее 30 дней	10,335,788	683,671	2,497,246	245,354	13,762,059
31-90 дней	-	8,585,028	3,084,794	229,752	11,899,574
91-180 дней	-	-	17,507,773	322,980	17,830,753
181-360 дней	-	-	10,159,300	220,011	10,379,311
более 360 дней	-	-	13,289,667	440,402	13,730,069
Итого валовая балансовая стоимость	540,519,448	10,754,517	69,378,057	7,576,693	628,228,715
Оценочный резерв под убытки	(9,430,407)	(4,790,313)	(21,741,325)	(386,455)	(36,348,500)
Балансовая стоимость	531,089,041	5,964,204	47,636,732	7,190,238	591,880,215
<i>Потребительские кредиты, выданные клиентам</i>					
Непросроченные	69,569,198	93,984	891,148	144,616	70,698,946
Просроченные на срок:					
менее 30 дней	791,253	42,388	118,580	9,475	961,696
31-90 дней	-	482,321	178,840	8,433	669,594
91-180 дней	-	-	1,057,182	11,691	1,068,873
181-360 дней	-	-	731,904	11,663	743,567
более 360 дней	-	-	1,178,587	78,084	1,256,671
Итого валовая балансовая стоимость	70,360,451	618,693	4,156,241	263,962	75,399,347
Оценочный резерв под убытки	(777,672)	(227,856)	(900,086)	(11,241)	(1,916,855)
Балансовая стоимость	69,582,779	390,837	3,256,155	252,721	73,482,492
<i>Кредитные карты</i>					
Непросроченные	56,291,903	593,522	1,654,592	-	58,540,017
Просроченные на срок :					
менее 30 дней	895,744	69,145	173,372	-	1,138,261
31-90 дней	-	624,463	225,304	-	849,767
91-180 дней	-	-	1,342,336	-	1,342,336
181-360 дней	-	-	590,595	-	590,595
более 360 дней	-	-	922,773	-	922,773
Итого валовая балансовая стоимость	57,187,647	1,287,130	4,908,972	-	63,383,749
Оценочный резерв под убытки	(847,831)	(299,261)	(1,238,255)	-	(2,385,346)
Балансовая стоимость	56,339,816	987,870	3,670,717	-	60,998,403
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	668,067,546	12,660,340	78,443,270	7,840,655	767,011,811
Оценочный резерв под убытки	(11,055,910)	(5,317,430)	(23,879,666)	(397,696)	(40,650,702)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом оценочного резерва под обесценение	657,011,636	7,342,910	54,563,604	7,442,959	726,361,109

тыс.тенге	31 декабря 2023 года				
	Стадия 1 12 - месячные ОКУ	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	ПСКО	Итого
<i>Кредиты, выданные денежными средствами</i>					
Непросроченные	395,307,061	2,202,372	27,961,366	10,901,564	436,372,363
Просроченные на срок:					
менее 30 дней	7,603,322	699,326	2,441,758	362,215	11,106,621
31-90 дней	-	6,300,903	3,543,776	317,503	10,162,182
91-180 дней	-	-	10,363,690	330,023	10,693,713
181-360 дней	-	-	6,946,332	336,331	7,282,663
более 360 дней	-	-	4,983,918	512,638	5,496,556
Итого валовая балансовая стоимость	402,910,383	9,202,601	56,240,840	12,760,274	481,114,098
Оценочный резерв под убытки	(4,492,459)	(2,420,977)	(15,630,440)	(313,684)	(22,857,560)
Балансовая стоимость	398,417,924	6,781,624	40,610,400	12,446,590	458,256,538
<i>Потребительские кредиты, выданные клиентам</i>					
Непросроченные	72,491,684	45,433	1,040,165	602,181	74,179,463
Просроченные на срок:					
менее 30 дней	710,102	50,672	118,780	24,123	903,677
31-90 дней	-	491,177	193,507	15,126	699,810
91-180 дней	-	-	607,609	20,743	628,352
181-360 дней	-	-	399,331	35,117	434,448
более 360 дней	-	-	1,023,540	412,357	1,435,897
Итого валовая балансовая стоимость	73,201,786	587,282	3,382,932	1,109,647	78,281,647
Оценочный резерв под убытки	(869,344)	(205,074)	(781,610)	(20,441)	(1,876,469)
Балансовая стоимость	72,332,442	382,208	2,601,322	1,089,206	76,405,178
<i>Кредитные карты</i>					
Непросроченные	29,273,758	987,383	2,276,334	-	32,537,475
Просроченные на срок :					
менее 30 дней	623,183	85,161	195,557	-	903,901
31-90 дней	-	546,246	263,454	-	809,700
91-180 дней	-	-	773,505	-	773,505
181-360 дней	-	-	455,478	-	455,478
более 360 дней	-	-	522,689	-	522,689
Итого валовая балансовая стоимость	29,896,941	1,618,790	4,487,017	-	36,002,748
Оценочный резерв под убытки	(399,549)	(225,141)	(1,327,464)	-	(1,952,154)
Балансовая стоимость	29,497,392	1,393,649	3,159,553	-	34,050,594
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	506,009,110	11,408,673	64,110,789	13,869,921	595,398,493
Оценочный резерв под убытки	(5,761,352)	(2,851,192)	(17,739,514)	(334,125)	(26,686,183)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом оценочного резерва под обесценение	500,247,758	8,557,481	46,371,275	13,535,796	568,712,310

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года задолженность с просрочкой свыше 180 дней представлена в отчетности по ее чистой балансовой стоимости. Поскольку для таких займов задолженность автоматически частично списывается за счет и в размере сформированного оценочного резерва под убытки (без прекращения прав требования к заемщику), то для займов с просрочкой свыше 180 дней на отчетную дату ОКУ отсутствует. Подробнее см. Примечание 3 (iv) «Списания».

(в) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов*Оценка ожидаемых кредитных убытков*

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, на основании:

- текущего и прошлого статуса клиента;
- прошлого опыта кредитных убытков, фактически понесенных по каждому типу кредитов.

Ключевые допущения, используемые при оценке ожидаемых кредитных убытков в текущем году, включают следующие допущения:

- уровень миграции отражает структуру текущего портфеля и макроэкономическую ситуацию в Казахстане и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- необеспеченные кредиты, которые заемщики не в состоянии погасить в полном объеме и достигли просрочки 180 дней, могут быть частично взысканы в отношении 35.1% задолженности по просроченным кредитам на момент наступления просрочки 180 дней (2023 год: необеспеченные кредиты, которые заемщики не в состоянии погасить в полном объеме и достигли просрочки 180 дней, могут быть частично взысканы в отношении 46.2% задолженности по просроченным кредитам на момент наступления просрочки 180 дней).

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под кредитные убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2024 года был бы на 1,200,572 и 1,064,884 тыс. тенге ниже/выше (31 декабря 2023 года: 1,162,640 и 1,059,312 тыс. тенге) соответственно.

(г) Обеспечение кредитов

Вероятность погашения кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщика. Кредиты, выданные розничным клиентам, не обеспечены залогом.

(д) Значительные кредитные риски

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Банка нет заемщиков, остатки по кредитам которых составляют более 10% собственного капитала (на 31 декабря 2023 года: не имеет заемщиков).

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, представлены в Примечании 25(г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

13 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земельные участки и здания	Компьютеры	Транспорт- ные средства	Благоустр- ойство арендован- ной собствен- ности	Прочие классы основных средств	Немате- риальные активы*	Активы в форме права пользования	Итого
Первоначальная стоимость								
Остаток на 1 января 2024 года	257,273	4,252,526	335,383	362,934	3,029,682	18,079,439	5,100,102	31,417,339
Поступления	1,940	1,411,787	145,672	869,935	1,218,856	13,218,786	8,778,894	25,645,870
Выбытия/списания	-	(1,453,170)	(27,693)	-	(116,991)	(10,094)	(1,534,853)	(3,142,802)
На 31 декабря 2024 года	259,213	4,211,143	453,362	1,232,869	4,131,547	31,288,131	12,344,143	53,920,407
Износ и амортизация								
Остаток на 1 января 2024 года	(98,677)	(2,937,685)	(229,547)	(362,808)	(1,545,887)	(6,149,709)	(2,006,449)	(13,330,762)
Износ и амортизация за год	(10,609)	(736,028)	(54,118)	(141)	(472,179)	(4,376,160)	(2,146,075)	(7,795,310)
Выбытия/списания	-	1,432,371	27,693	-	116,666	1,500	1,439,472	3,017,702
Остаток на 31 декабря 2024 года	(109,286)	(2,241,342)	(255,972)	(362,949)	(1,901,400)	(10,524,369)	(2,713,052)	(18,108,370)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	149,927	1,969,801	197,390	869,920	2,230,147	20,763,762	9,631,091	35,812,037
Первоначальная стоимость								
Остаток на 1 января 2023 года	257,273	4,403,096	347,345	362,757	2,312,245	11,143,095	5,719,708	24,545,519
Поступления	-	260,497	-	53,465	750,741	8,686,352	1,962,326	11,713,381
Выбытия/списания	-	(411,067)	(11,962)	(53,288)	(33,304)	(1,750,008)	(2,581,932)	(4,841,561)
На 31 декабря 2023 года	257,273	4,252,526	335,383	362,934	3,029,682	18,079,439	5,100,102	31,417,339
Износ и амортизация								
Остаток на 1 января 2023 года	(88,081)	(2,620,012)	(197,560)	(351,474)	(1,237,816)	(5,662,172)	(1,615,952)	(11,773,067)
Износ и амортизация за год	(10,596)	(662,911)	(43,949)	(11,334)	(336,809)	(2,199,645)	(1,645,814)	(4,911,058)
Выбытия/списания	-	345,238	11,962	-	28,738	1,712,108	1,255,317	3,353,363
Остаток на 31 декабря 2023 года	(98,677)	(2,937,685)	(229,547)	(362,808)	(1,545,887)	(6,149,709)	(2,006,449)	(13,330,762)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	158,596	1,314,841	105,836	126	1,483,795	11,929,730	3,093,653	18,086,577

*В составе строки «Поступления» по нематериальным активам включена сумма капитализации нематериальных активов, полученных от связанных сторон, в размере 8,560,053 тыс. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2024 года (4,127,024 тыс. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2023 года).

14 Прочие активы

тыс.тенге	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Дебиторская задолженность партнеров	2,609,485	1,254,318
Комиссии к получению от страховой компании	293,623	68,624
Дебиторская задолженность по сделкам с СВОП*	1,015,430	1,052,885
Резерв под обесценение	(1,017,350)	(1,057,001)
Итого прочих финансовых активов	2,901,188	1,318,826
Предоплаты по капитальным затратам	1,209,068	668,329
Предоплаты	1,014,276	261,459
Текущий налоговый актив	787,058	1,920,394
Отложенный налоговый актив	590,555	1,176,389
Запасы	396,391	411,551
Дебиторская задолженность работников	52,414	35,586
Предоплата налогов помимо подоходного налога	33,906	31,426
Расчеты по карточным операциям с VISA International	22,156	3,533,638
Прочие активы	1,816,478	1,813,996
Оценочный резерв под убытки	(191,010)	(170,146)
Итого прочих нефинансовых активов	5,731,292	9,682,622
Итого прочих активов	8,632,480	11,001,448

*В течение 2022 года у Банка возникла Дебиторская задолженность по сделкам с VTB Bank (PJSC) (далее - VTB) в связи досрочным расторжением сделок СВОП. В течение 2023 года по данной задолженности произошло до-формирование резерва до 100%. Дебиторская задолженность отнесены к Стадии 3 уровня кредитного риска.

Кредитное качество прочих финансовых активов

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года.

тыс.тенге	31 декабря 2024 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы				
Непросроченные	2,797,375	-	-	2,797,375
Просроченные на срок менее 30 дней	62,633	-	-	62,633
Просроченные на срок 30 – 90 дней	-	33,240	-	33,240
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	1,025,290	1,025,290
Валовая балансовая стоимость	2,860,008	33,240	1,025,290	3,918,538
Оценочный резерв под убытки	-	(1,673)	(1,015,677)	(1,017,350)
Балансовая стоимость	2,860,008	31,567	9,613	2,901,188
	31 декабря 2023 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы				
Непросроченные	1,017,865	-	-	1,017,865
Просроченные на срок менее 30 дней	136,806	-	-	136,806
Просроченные на срок 30 – 90 дней	-	114,204	-	114,204
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	1,106,952	1,106,952
Валовая балансовая стоимость	1,154,671	114,204	1,106,952	2,375,827
Оценочный резерв под убытки	-	(507)	(1,056,494)	(1,057,001)
Балансовая стоимость	1,154,671	113,697	50,458	1,318,826

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

В следующих таблицах показаны сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по прочим финансовым активам.

тыс.тенге	2024 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы				
Остаток на 1 января	-	507	1,056,494	1,057,001
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	-	1,166	(40,817)	(39,651)
Остаток на 31 декабря	-	1,673	1,015,677	1,017,350

тыс. тенге	2023 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы				
Остаток на 1 января	529	-	669,075	669,604
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(529)	507	387,419	387,397
Остаток на 31 декабря	-	507	1,056,494	1,057,001

15 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включают:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ		
Производные финансовые инструменты		
Операции с валютными «свопами»*	-	389,790
Операции «СПОТ»	526,231	136,853
	526,231	526,643
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Операции с валютными «свопами»*	-	(403,276)
Операции «СПОТ»	(526,604)	(136,343)
Операции по опциону	(15,066)	(42,978)
	(541,670)	(582,597)

*По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк контракты по валютным свопам для хеджирования валютного риска отсутствовали.

Вид инструмента	Условная сумма тыс.	Срок погашения	2023 год		Справедливая стоимость, активы, тыс. тенге	Контрагент
			Платежи Банка к выплате на дату погашения, тыс.	Платежи Банка к получению на дату погашения, тыс.		
Валютный своп	50,000 долл. США	04/01/2024	50,000 долл. США	22,728,000 тенге	-	АО «Казахстанская фондовая биржа»
Итого					-	

Вид инструмента	Условная сумма тыс.	Срок погашения	2023 год		Справедливая стоимость, активы, тыс. тенге	Контрагент
			Платежи Банка к выплате на дату погашения, тыс.	Платежи Банка к получению на дату погашения, тыс.		
Валютный своп	22,000 долл. США	10/10/2024	9,964,911 тенге	22,000 долл. США	389,790	АО «First Heartland Jusan Bank»
Итого					389,790	

Вид инструмента	Условная сумма тыс.	Срока погашения	2023 год		Справедливая стоимость, обязательства, тыс. тенге	Контрагент
			Платежи Банка к выплате на дату погашения, тыс.	Платежи Банка к получению на дату погашения, тыс.		
Валютный своп	8,000 долл. США	17/06/2024	4,009,600 тенге	8,000 долл. США	(199,581)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	8,600 долл. США	24/07/2024	4,254,420 тенге	8,000 долл. США	(125,119)	PPF Banka a.s.
Валютный своп	6,400 долл. США	17/06/2024	3,121,280 тенге	6,400 долл. США	(78,576)	PPF Banka a.s.
					(403,276)	

16 Текущие счета и депозиты клиентов

тыс.тенге	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Корпоративные клиенты		
- Текущие счета	45,154,144	31,376,188
- Срочные депозиты	19,724,325	9,833,658
Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	64,878,469	41,209,846
Розничные клиенты		
- Текущие счета	36,554,292	33,839,647
- Срочные депозиты	437,992,555	304,407,844
Текущие счета и депозиты розничных клиентов	474,546,847	338,247,491
	539,425,316	379,457,337

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Банка имеется один клиент, счета и депозиты которого превышают 10% собственного капитала Банка (на 31 декабря 2023 года: один клиент). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 22,549,964 тыс. тенге (на 31 декабря 2023 года 21,470,760 тыс. тенге).

17 Выпущенные долговые ценные бумаги

тыс.тенге	Срок погашения	Ставка купона, %	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Необеспеченные облигации второго выпуска в рамках третьей облигационной программы, деноминированные в тенге*	Февраль 2024 года	12.5	-	8,166,021
Необеспеченные облигации третьего выпуска в рамках третьей облигационной программы, деноминированные в тенге*	Февраль 2025 года	12.5	20,800,629	19,841,510
Необеспеченные облигации четвертого выпуска в рамках третьей облигационной программы, деноминированные в тенге*	Август 2025 года	16.5	21,135,587	20,816,628
Необеспеченные облигации в рамках частного размещения, деноминированные в тенге*	Май 2026 года	17.2	7,408,528	-
Необеспеченные облигации пятого выпуска в рамках третьей облигационной программы, деноминированные в тенге*	Июль 2026 года	16.5	20,900,962	16,954,599
Необеспеченные облигации первого выпуска в рамках четвертой облигационной программы, деноминированные в тенге*	Июнь 2027 года	17.3	10,128,579	-
Необеспеченные облигации шестого выпуска в рамках третьей облигационной программы, деноминированные в тенге*	Август 2028 года	16.5	10,406,281	5,672,791
Необеспеченные облигации второго выпуска в рамках четвертой облигационной программы, деноминированные в тенге*	Июль 2029 года	17.3	14,440,508	-
Необеспеченные облигации в долларах США**	Май 2024 года	-	-	6,545,511
Необеспеченные облигации в долларах США**	Июнь 2024 года	-	-	8,776,211
Необеспеченные облигации в долларах США**	Август 2024 года	-	-	5,825,848
Необеспеченные облигации в долларах США**	Октябрь 2024 года	-	-	4,119,407
Необеспеченные облигации в долларах США**	Май 2025 года	-	25,364,506	-
Необеспеченные облигации в долларах США**	Октябрь 2025 года	-	8,863,056	-
Необеспеченные облигации в долларах США**	Октябрь 2025 года	-	6,310,579	-
			145,759,215	96,718,526

*котируемые на Казахстанской фондовой бирже KASE.

**бескупонные облигации, размещенные и котируемые на бирже AIX.

В течение 2024 года Банк погасил необеспеченные облигации, деноминированные в тенге, общей номинальной стоимостью 7,810,888 тыс. тенге, срок погашения которых наступил в феврале 2024 года.

В течение 2024 года Банк погасил необеспеченные дисконтные облигации, деноминированные в долларах США, общей номинальной стоимостью 35,511,265 тыс. тенге, выпущенные в 2023 году, срок погашения которых наступил мае, июне, августе и октябре 2024 года.

В течение 2024 года Банк дополнительно выпустил необеспеченные облигации первого и второго выпусков в рамках четвертой облигационной программы номинальной стоимостью 23,580,064 тыс. тенге с фиксированной ставкой купона 17.3% годовых. Дополнительно был выпущен необеспеченные облигации в рамках частного размещения, номинальной стоимостью 7,250,000 тыс. тенге с фиксированной ставкой купона 17.2% годовых.

Банк дополнительно выпустил необеспеченные дисконтные облигации, деноминированные в долларах США, срок погашения которых наступает в мае и октябре 2025 года, номинальной стоимостью 38,364,367 тыс. тенге.

Банк дополнительно выпустил в 2024 году необеспеченные дисконтные облигации, деноминированные в долларах США, срок погашения которых наступает в октябре 2024 года, номинальной стоимостью 8,068,404 тыс. тенге.

В течение 2024 года Банк дополнительно выпустил в 2024 году необеспеченные облигации пятого и шестого выпусков в рамках третьей облигационной программы номинальной стоимостью 8,064,619 тыс. тенге с фиксированной ставкой купона 16.5% годовых.

В течение 2023 года Банк дополнительно выпустил необеспеченные облигации четвертого, пятого и шестого выпусков в рамках третьей облигационной программы номинальной стоимостью 41,935,381 тыс. тенге с фиксированной ставкой купона 16.5% годовых.

В течение 2023 года Банк дополнительно выпустил необеспеченные дисконтные облигации, деноминированные в долларах США, срок погашения которых наступает в мае, июне, августе и октябре 2024 года, номинальной стоимостью 26,311,296 тыс. тенге.

В течение 2023 года Банк дополнительно выпустил необеспеченные облигации второго и третьего выпусков в рамках третьей облигационной программы номинальной стоимостью 21,596,735 тыс. тенге с фиксированной ставкой купона 12.5% годовых.

В течение 2023 года Банк погасил необеспеченные дисконтные облигации, деноминированные в долларах США, общей номинальной стоимостью 11,896,257 тыс. тенге, выпущенные в 2022 году и ранее, срок погашения которых наступил в январе и ноябре 2023 года.

18 Прочие привлеченные средства

тыс.тенге	Дата выдачи	Дата погашения	Валюта	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Прочие привлеченные средства						
Необеспеченные кредиты и займы	28/02/2024	28/02/2025	Тенге	17.40	8,997,700	-
Необеспеченные кредиты и займы*	30/11/2023	30/01/2025	Тенге	18.45	-	47,589,584
Необеспеченные кредиты и займы	01/03/2023	01/03/2024	Тенге	19.50	-	10,103,858
Необеспеченные кредиты и займы	16/11/2023	18/12/2024	Тенге	19.50	-	10,030,448
Необеспеченные кредиты и займы	31/05/2024	30/05/2025	Тенге	16.50	4,991,989	3,005,750
Необеспеченные кредиты и займы	24/05/2024	23/05/2025	Тенге	17.40	3,503,035	-
					17,492,724	70,729,640

*1 февраля 2024 года был досрочно погашен межбанковский займ балансовая сумма которого по состоянию на 31 декабря 2023 года составила 47,589,584 тыс. тенге.

19 Изменения в составе прочих заемных средств, выпущенных долговых ценных бумаг

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

тыс.тенге	Обязательства			Итого
	Прочие привлеченные средства	Выпущенные долговые ценные бумаги	Обязательства по аренде*	
Остаток на 1 января 2024 года	70,729,640	96,718,526	2,969,251	170,417,417
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности:				
Поступления прочих заемных средств, за вычетом затрат на сделки	34,276,635	-	-	34,276,635
Погашение прочих заемных средств	(87,240,807)	-	-	(87,240,807)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг, за вычетом затрат на сделки	-	82,561,897	-	82,561,897
Погашение долговых ценных бумаг	-	(43,322,153)	-	(43,322,153)
Выплаты по обязательствам по аренде	-	-	(1,934,097)	(1,934,097)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(52,964,172)	39,239,744	(1,934,097)	(15,658,525)
Влияние изменений обменных курсов иностранных валют	1,266,976	4,693,181	-	5,960,157
Прочие изменения				
Новые договоры аренды, за вычетом отмененных	-	-	8,271,387	8,271,387
Процентные расходы	5,456,637	17,179,252	853,803	23,489,692
Проценты уплаченные	(6,996,357)	(12,071,488)	(745,745)	(19,813,590)
Остаток на 31 декабря 2024 года	17,492,724	145,759,215	9,414,599	172,666,538

тыс.тенге	Обязательства			Итого
	Прочие привлеченные средства	Выпущенные долговые ценные бумаги	Обязательства по аренде*	
Остаток на 1 января 2023 года	56,850,929	16,896,240	3,964,150	77,711,319
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности:				
Поступления прочих заемных средств, за вычетом затрат на сделки	22,854,008	-	-	22,854,008
Погашение прочих заемных средств	(10,000,000)	-	-	(10,000,000)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг, за вычетом затрат на сделки	-	87,913,050	-	87,913,050
Погашение долговых ценных бумаг	-	(11,896,257)	-	(11,896,257)
Выплаты по обязательствам по аренде	-	-	(2,586,428)	(2,586,428)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	12,854,008	76,016,793	(2,586,428)	86,284,373
Влияние изменений обменных курсов иностранных валют	(272,873)	(56,311)	-	(329,184)
Прочие изменения				
Новые договоры аренды, за вычетом отмененных	-	-	1,674,240	1,674,240
Процентные расходы	12,595,191	5,989,142	517,476	19,101,809
Проценты уплаченные	(11,297,615)	(2,127,338)	(600,187)	(14,025,140)
Остаток на 31 декабря 2023 года	70,729,640	96,718,526	2,969,251	170,417,417

(a) Договоры аренды, по которым Банк является арендатором

Банк в основном арендует объекты собственности. Договоры аренды обычно заключаются на 3 года. Некоторые договоры предусматривают возможность продления аренды еще на 5 лет по истечении периода аренды, не подлежащего досрочному прекращению. Некоторые договоры аренды предусматривают дополнительные арендные платежи, размер которых зависит от изменений локального индекса цен.

(i) Активы в форме права пользования

Активы в форме права пользования, связанные с арендованными объектами, которые не соответствуют определению инвестиционной недвижимости, представлены в составе основных средств и нематериальных активов (см. Примечание 13).

(ii) Обязательства по аренде

Условия непогашенных обязательств по аренде на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года представлены в Примечании 25 (г) Риск ликвидности.

20 Депозитные сертификаты

тыс.тенге	Процентная ставка, %	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Депозитные сертификаты	12.0	-	1,812
Депозитные сертификаты	14.0	-	401
Депозитные сертификаты	15.0	-	6,365
Депозитные сертификаты	16.0	13,521,284	10,105
Депозитные сертификаты	16.5	5,927,523	-
Депозитные сертификаты	17.0	7,538,351	8,330,408
Депозитные сертификаты	17.2	5,553,310	-
Депозитные сертификаты	17.4	9,312,092	-
Депозитные сертификаты	17.5	8,312,257	-
Депозитные сертификаты	17.6	153,000	-
Депозитные сертификаты	17.7	3,149,384	-
Депозитные сертификаты	17.9	6,894,886	-
Депозитные сертификаты	18.0	936,574	15,705,309
Депозитные сертификаты	18.2	5,883,411	-
Депозитные сертификаты	18.4	2,085,000	-
Депозитные сертификаты	18.5	28,206,448	-
Депозитные сертификаты	18.7	1,099,553	-
Депозитные сертификаты	18.8	25,300	-
Депозитные сертификаты	19.0	8,484,494	42,814,608
Депозитные сертификаты	20.0	-	2,232,000
		107,082,867	69,101,008

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк выпустил необеспеченные депозитные сертификаты физическим лицам сроком на 1, 2, 3 года и 5 лет, общей номинальной стоимостью 107,032,886 тыс. тенге с фиксированной процентной ставкой в размере 16-18.75% годовых при наступлении срока погашения (31 декабря 2023 года: депозитные сертификаты физическим лицам сроком на 1 и 2 года и общей номинальной стоимостью 69,014,057 тыс. тенге с фиксированной процентной ставкой в размере 17.5-20% годовых при наступлении срока погашения).

21 Прочие обязательства

тыс.тенге	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Кредиторская задолженность перед партнерами*	2,600,088	3,017,078
Кредиторская задолженность за услуги	4,332,902	4,929,333
Обязательства перед партнерами по В2С-переводам**	3,611,289	-
Кредиторская задолженность по возврату клиентам ранее полученных сумм будущих процентов за весь период кредитования	145,534	813,024
Резервы под кредитные убытки по неиспользованным кредитным лимитам	1,717,881	1,123,616
Итого прочих финансовых обязательств	12,407,694	9,883,051
Кредиторская задолженность перед работниками	2,480,725	2,021,955
Резерв по отпускам	1,299,772	1,505,793
Налоги к уплате, отличные от подоходного налога	702,599	447,652
Прочие нефинансовые обязательства	101,749	96,676
Итого прочих нефинансовых обязательств	4,584,845	4,072,076
Итого прочих обязательств	16,992,539	13,955,127

*Кредиторская задолженность перед партнерами представляет собой обязательства Банка перед организациями, которые продают товар под банковский кредит.

**В октябре месяце 2024 года в Банке был запущен новый бизнес продукт Business-To-Card переводы на платежные карточки Visa выпущенными Банками Казахстана. В рамках функционирования данного бизнес продукта, Банк осуществляет открытие специальных счетов для партнеров (платежных организаций), с целью обеспечения бесперебойности переводных операций с использованием платежных карточек Visa для пользователей экосистем партнеров.

22 Собственный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2024 года разрешенный к выпуску акционерный капитал Банка состоит из 160,240 обыкновенных акций (31 декабря 2023 года: 160,240 обыкновенных акций), а выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 34,890 обыкновенных акций (31 декабря 2023 года: 34,890 обыкновенных акций). Все выпущенные простые акции Банка предоставляют их владельцам равные права. Банк не выпускал акции, предоставляющие привилегированные или иные особые права.

(б) Дивиденды

Величина доступных для распределения резервов Банка основывается на фактических значениях коэффициентов достаточности капитала банка k1, k1-2 и k2 с учетом буферов собственного капитала, которые должны быть не ниже установленных законодательством Республики Казахстан значений коэффициентов достаточности капитала с учетом буферов собственного капитала. В случае, если фактические значения коэффициентов капитала банка k1, k1-2 и k2 не ниже установленных законодательством Республики Казахстан, но при этом любой из указанных коэффициентов ниже чем, установленные значения коэффициентов достаточности капитала с учетом буферов собственного капитала, то на использование нераспределенной прибыли Банка накладывается ограничение согласно минимальному размеру ограничения нераспределенного чистого дохода в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в части прекращения выплаты дивидендов и обратного выкупа акций, за исключением случаев, предусмотренных законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

По состоянию на 31 декабря 2024 года, резервы, доступные к распределению, составили 37,341,284 тыс. тенге (31 декабря 2023 года: 50,539,716 тыс. тенге).

В течение 2024 года Банком не были объявлены и выплачены дивиденды (2023 год: не были объявлены и выплачены дивиденды).

23 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

Расчет балансовой стоимости акции на 31 декабря 2024 года основывается на количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, в количестве 34,890 (31 декабря 2023 года: 34,890 обыкновенных акций) и чистых активах, рассчитанных на основе Листинговых правил КФБ, и определяется следующим образом:

тыс.тенге	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Итого активов	1,029,884,007	791,532,364
Нематериальные активы	(20,763,762)	(11,929,730)
Итого обязательств	(837,643,588)	(634,719,264)
Чистые активы	171,476,656	144,883,371

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года представлена ниже:

тыс.тенге	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Чистые активы, тыс. тенге	171,476,656	144,883,371
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец года, шт.	34,890	34,890
Балансовая стоимость одной акции, в тенге	4,914,779	4,152,576

24 Прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на одну акцию по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года основывается на чистой прибыли за год, причитающейся держателям обыкновенных акций, и средневзвешенном количестве обыкновенных акций и определяется следующим образом:

тыс.тенге	2024 год	2023 год
Чистая прибыль, причитающаяся держателям обыкновенных акций, тыс. тенге	35,092,824	24,707,138
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, шт.	34,890	34,890
Прибыль на акцию, в тенге (базовая и разводненная)	1,005,813	708,144

За годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 года, акции, имеющие потенциальный разводняющий эффект, отсутствуют.

25 Управление рисками

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

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности Директора департамента рисков входит общее управление рисками, а также, совместно с руководителем юридической департамента и руководителем департамента комплаенс, осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Директор департамента рисков подотчетен непосредственно Председателю Правления Банка и косвенно Совету директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности на уровнях портфеля и операций контролируются Кредитным комитетом и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП).

Решения, принимаемые на уровне организации, учитывают как внешние, так и внутренние факторы риска, в частности, определение уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, система Банка по управлению общими рисками охватывает другие системы управления рисками, относящиеся к риску ликвидности, операционному риску, риску ИТ, информационной безопасности, комплаенс, риску управления капиталом и рентабельностью, которые обеспечивают непрерывность бизнеса. Управление всеми указанными областями риска осуществляется в соответствии с требованиями внутреннего контроля, установленными в каждом департаменте. Финансовые и нефинансовые риски подвергаются мониторингу путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска и риска изменения процентных ставок. Рыночный риск возникает в результате волатильности валютных курсов и ставок вознаграждения, а также неблагоприятного ценообразования финансовых инструментов.

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.

Правление несет ответственность за управление и стратегию управления рыночным риском. Лимиты по рыночному риску, такие как объемы открытой валютной позиции, изменения валютного курса, чистая процентная маржа и спреды контролируются Управлением рыночных рисков, которое подотчетно локальному Директору департамента рисков. Совет директоров утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рыночных рисков.

(i) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Инструменты, используемые Банком для целей привлечения ликвидности, включают договоры своп, которые могут иметь ставки с высокой степенью волатильности на рынке во время стрессовых периодов. Все прочие инструменты рассматриваются как имеющие фиксированную процентную ставку, что фактически делает финансовое положение менее чувствительным к рыночным колебаниям. Чистая процентная маржа и спреды процентных ставок контролируются КУАП в соответствии с мерами раннего реагирования для того, чтобы своевременно скорректировать стратегии ценообразования.

Анализ изменений процентных ставок

Правление контролирует изменения процентных ставок и утверждает соответствующие лимиты для объемов отрицательных изменений с целью поддержания необходимого баланса между финансовыми инструментами, приносящими процентный доход. Краткая информация в отношении изменений процентных ставок по основным приносящим процентный доход финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

тыс.тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Балансовая стоимость
31 декабря 2024 года					
Процентные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	136,943,833	-	-	-	136,943,833
Счета и депозиты в банках	7,600,922	-	-	-	7,600,922
Кредиты, выданные розничным клиентам	97,633,597	73,476,703	133,752,049	421,498,760	726,361,109
	242,178,352	73,476,703	133,752,049	421,498,760	870,905,864
Процентные финансовые обязательства					
Срочные депозиты клиентов	204,053,073	150,169,668	99,900,495	3,593,644	457,716,880
Выпущенные долговые ценные бумаги	25,307,577	25,594,059	34,961,721	59,895,858	145,759,215
Прочие привлеченные средства	9,013,339	8,479,385	-	-	17,492,724
Депозитные сертификаты	17,239,004	21,523,799	33,823,831	34,496,233	107,082,867
	255,612,993	205,766,911	168,686,047	97,985,735	728,051,686
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2024 года	(13,434,641)	(132,290,208)	(34,933,998)	323,513,025	142,854,178
тыс.тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Балансовая стоимость
31 декабря 2023 года					
Процентные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	88,145,146	-	-	-	88,145,146
Счета и депозиты в банках	6,497,497	-	-	-	6,497,497
Кредиты, выданные розничным клиентам	64,246,390	59,081,725	105,937,745	339,446,450	568,712,310
	158,889,033	59,081,725	105,937,745	339,446,450	663,354,953
Процентные финансовые обязательства					
Срочные депозиты клиентов	97,065,808	97,580,230	117,451,370	2,144,094	314,241,502
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,931,335	15,321,732	9,944,876	59,520,583	96,718,526
Прочие привлеченные средства	11,781,987	3,000,000	32,951,653	22,996,000	70,729,640
Депозитные сертификаты	6,767,063	5,221,103	14,206,970	42,905,872	69,101,008
	127,546,193	121,123,065	174,554,869	127,566,549	550,790,676
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2023 года	31,342,840	(62,041,340)	(68,617,124)	211,879,901	112,564,277

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

тыс.тенге	2024 год	2023 год
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	825,362	228,056
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(825,362)	(228,056)

(ii) Валютный риск

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

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО, за исключением определенных производных инструментов, определяемых в качестве инструментов хеджирования.

В течение года применялись следующие обменные курсы иностранных валют:

в тенге	Средний обменный курс		Обменный курс «спот» на отчетную дату	
	2024 год	2023 год	31 декабря 2024 год	31 декабря 2023 год
Доллар США	469.44	456.31	523.54	454.56
Евро	507.86	493.33	546.47	502.24

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валютного риска по состоянию на 31 декабря 2024 года может быть представлена следующим образом:

тыс.тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	70,745,003	26,177,210	1,199,572	98,121,785
Счета и депозиты в банках	5,921	7,495,002	-	7,500,923
Прочие финансовые активы	72,550	1,695,383	3,678	1,771,611
Итого активов	70,823,474	35,367,595	1,203,250	107,394,319
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	782,921	151,296	-	934,217
Текущие счета и депозиты клиентов	28,984,320	33,281,743	1,103,128	63,369,191
Выпущенные долговые ценные бумаги	40,538,140	-	-	40,538,140
Прочие финансовые обязательства	542,556	2,117,256	18,196	2,678,008
Итого обязательств	70,847,937	35,550,295	1,121,324	107,519,556
Чистая позиция	(24,463)	(182,700)	81,926	(125,237)
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками	-	-	-	-

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валютного риска по состоянию на 31 декабря 2023 года может быть представлена следующим образом:

тыс.тенге	Доллар США	Евро	Российский рубль	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	53,482,412	27,958,471	704,578	82,145,461
Счета и депозиты в банках	178,288	4,771,280	-	4,949,568
Прочие финансовые активы	80,740	216,165	6,118	303,023
Итого активов	53,741,440	32,945,916	710,696	87,398,052
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	801,242	403,701	-	1,204,943
Текущие счета и депозиты клиентов	23,883,002	31,526,364	605,489	56,014,855
Выпущенные долговые ценные бумаги	25,266,977	-	-	25,266,977
Прочие финансовые обязательства	248,955	1,802,810	22,366	2,074,131
Итого обязательств	50,200,176	33,732,875	627,855	84,560,906
Чистая позиция	3,541,264	(786,959)	82,841	2,837,146
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками	(1,838,838)	-	-	(1,838,838)
Чистая позиция, после вычета производных финансовых инструментов, удерживаемых для целей управления рисками	1,702,426	(786,959)	82,841	998,308

Ослабление курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года вызвало бы описанное ниже уменьшение собственного капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Данный анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности процентные ставки, остаются неизменными.

тыс.тенге	2024 год	2023 год
30% рост курса доллара США по отношению к тенге (2023 год: 30% рост курса доллара США по отношению к тенге)	(5,871)	408,582
30% рост курса других валют по отношению к тенге (2023 год: 30% рост курса других валют по отношению к тенге)	(24,186)	(168,988)

(в) Кредитный риск

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

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности (розничных) заемщиков;
- требования к ведению кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Управление портфельной отчетности разрабатывает скоринговые модели и процедуры проверки данных для целей одобрения кредитов.

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

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

тыс.тенге	2024 год	2023 год
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	237,877,640	170,075,252
Счета и депозиты в банках	7,600,922	6,497,497
Кредиты, выданные розничным клиентам	726,361,109	568,712,310
Инвестиционные ценные бумаги	336,693	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	526,231	526,643
Прочие финансовые активы	2,901,188	1,318,826
Итого максимального уровня подверженности кредитному риску	975,603,783	747,130,528

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным розничным клиентам, представлен в Примечании 12.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 27.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

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

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

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

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

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

тыс. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/ обязательств	Валовые суммы признанных финансовых активов/ обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		
		Чистая сумма финансовых активов/ обязательств в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ обязательств в отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Виды финансовых активов/обязательств						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	526,231	-	526,231	(526,231)	-	-
Итого финансовых активов	526,231	-	526,231	(526,231)	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	541,670	-	541,670	-	-	541,670
Итого финансовых обязательств	541,670	-	541,670	-	-	541,670

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

тыс. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/ обязательств	Валовые суммы признанных финансовых активов/ обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		
		Чистая сумма финансовых активов/ обязательств в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ обязательств в отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Виды финансовых активов/обязательств						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	526,643	-	526,643	(526,643)	-	-
Итого финансовых активов	526,643	-	526,643	(526,643)	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	582,597	-	582,597	-	(173,423)	409,174
Итого финансовых обязательств	582,597	-	582,597	-	(173,423)	409,174

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

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств и торговых финансовых активов для выполнения своих договорных обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств, или когда финансовые активы теряют возможность продажи.

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств, необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

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

Управление рыночных рисков ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству.

Следующие таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по оставшимся срокам погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в таблицах ниже, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам:

31 декабря 2024 года тыс.тенге	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные обязательства							
Счета и депозиты банков	934,658	-	-	-	-	934,658	934,658
Текущие счета и депозиты клиентов	168,900,745	128,925,376	156,146,606	103,543,640	3,998,626	561,514,993	539,425,316
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,806,830	23,725,000	27,640,714	42,751,689	81,587,242	178,511,475	145,759,215
Прочие привлеченные средства	313,645	9,366,652	8,737,610	-	-	18,417,907	17,492,724
Депозитные сертификаты	6,515,486	11,119,794	22,971,923	38,327,482	44,294,876	123,229,561	107,082,867
Обязательства по аренде	595,442	491,742	709,884	1,281,388	12,547,502	15,625,958	9,414,599
Прочие финансовые обязательства	9,957,469	523,755	-	1,717,881	208,589	12,407,694	12,407,694
Итого непроизводных обязательств	190,024,275	174,152,319	216,206,737	187,622,080	142,636,835	910,642,246	832,517,073
Обязательства кредитного характера	88,060,583	-	-	-	-	88,060,583	88,060,583
Производные обязательства							
<i>Производные обязательства, исполняемые в валовых суммах</i>	-	-	-	-	-	-	541,670
- Поступления	(526,231)	-	-	-	-	(526,231)	-
- Выбытия	526,604	-	-	-	15,066	541,670	-

31 декабря 2023 года тыс.тенге	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные обязательства							
Счета и депозиты банков	1,205,778	-	-	-	-	1,205,778	1,205,778
Текущие счета и депозиты клиентов	98,930,294	72,643,278	103,385,577	121,986,926	2,225,685	399,171,760	379,457,337
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,485,907	14,643,278	15,321,732	14,654,545	73,124,938	120,230,400	96,718,526
Прочие привлеченные средства	4,566,338	10,674,836	5,930,942	36,344,137	24,187,640	81,703,893	70,729,640
Депозитные сертификаты	3,975,969	3,015,470	5,607,019	16,314,713	54,820,975	83,734,146	69,101,008
Обязательства по аренде	266,313	302,857	445,079	666,198	1,938,109	3,618,556	2,969,251
Прочие финансовые обязательства	8,243,772	291,778	-	1,123,616	223,885	9,883,051	9,883,051
Итого непроизводных обязательств	119,674,371	101,571,497	130,690,349	191,090,135	156,521,232	699,547,584	630,064,591
Обязательства кредитного характера	48,309,567	-	-	-	-	48,309,567	48,309,567
Производные обязательства							
<i>Производные обязательства, исполняемые в валовых суммах</i>	-	-	-	-	-	-	582,597
- Поступления	(136,853)	-	(6,545,664)	(3,909,216)	-	(10,591,733)	-
- Выбытия	136,853	-	7,130,880	4,254,420	42,978	11,565,131	-

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

Разбивка балансовой стоимости таких депозитов по срокам может быть представлена следующим образом:

тыс.тенге	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
До востребования и менее 1 месяца	82,321,046	30,220,073
От 1 до 3 месяцев	121,732,027	66,845,735
От 3 до 6 месяцев	150,169,668	97,580,230
От 6 до 12 месяцев	99,900,495	117,451,370
Более 1 года	3,593,644	2,144,094
	457,716,880	314,241,502

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года:

тыс.тенге	До	От	От	От 1 года	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
	востребования и менее 1 месяца	1 до 3 месяцев	3 до 12 месяцев	до 5 лет				
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	250,614,535	-	-	-	-	-	-	250,614,535
Счета и депозиты в банках	7,600,922	-	-	-	-	-	-	7,600,922
Кредиты, выданные розничным клиентам*	31,386,560	46,746,688	188,250,013	405,589,247	-	-	54,388,601	726,361,109
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	-	-	336,693	-	336,693
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	526,231	-	-	-	-	-	-	526,231
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	35,812,037	-	35,812,037
Прочие активы	6,546,392	787,058	1,299,030	-	-	-	-	8,632,480
Итого активов	296,674,640	47,533,746	189,549,043	405,589,247	-	36,148,730	54,388,601	1,029,884,007
Обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	526,604	-	-	15,066	-	-	-	541,670
Счета и депозиты банков	934,658	-	-	-	-	-	-	934,658
Текущие счета и депозиты клиентов	164,029,482	121,732,027	250,070,163	3,593,644	-	-	-	539,425,316
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,504,031	22,803,546	60,555,780	59,895,858	-	-	-	145,759,215
Прочие привлеченные средства	24,220	8,989,119	8,479,385	-	-	-	-	17,492,724
Депозитные сертификаты	6,444,150	10,794,854	55,347,630	34,496,233	-	-	-	107,082,867
Обязательства по аренде	481,086	267,910	1,057,308	3,814,320	3,793,975	-	-	9,414,599
Прочие обязательства	10,762,910	2,657,659	3,017,653	554,317	-	-	-	16,992,539
Итого обязательств	185,707,141	167,245,115	378,527,919	102,369,438	3,793,975	-	-	837,643,588
Чистая позиция**	110,967,499	(119,711,369)	(188,978,876)	303,219,809	(3,793,975)	36,148,730	54,388,601	192,240,419

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

тыс.тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	186,707,889	-	-	-	-	-	-	186,707,889
Счета и депозиты в банках	6,497,497	-	-	-	-	-	-	6,497,497
Кредиты, выданные розничным клиентам*	14,680,258	35,802,205	150,853,374	327,312,674	-	-	40,063,799	568,712,310
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	136,853	-	389,790	-	-	-	-	526,643
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	18,086,577	-	18,086,577
Прочие активы	7,022,778	1,920,394	854,687	1,203,589	-	-	-	11,001,448
Итого активов	215,045,275	37,722,599	152,097,851	328,516,263	-	18,086,577	40,063,799	791,532,364
Обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	136,343	-	403,276	42,978	-	-	-	582,597
Счета и депозиты банков	1,205,778	-	-	-	-	-	-	1,205,778
Текущие счета и депозиты клиентов	95,435,908	66,845,735	215,031,600	2,144,094	-	-	-	379,457,337
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,130,157	10,801,178	25,266,608	59,520,583	-	-	-	96,718,526
Прочие привлеченные средства	1,790,320	9,991,667	35,951,653	22,996,000	-	-	-	70,729,640
Депозитные сертификаты	3,831,093	2,935,969	19,428,074	42,905,872	-	-	-	69,101,008
Обязательства по аренде	233,821	242,066	900,887	1,591,884	593	-	-	2,969,251
Прочие обязательства	8,789,012	2,165,159	2,629,409	371,547	-	-	-	13,955,127
Итого обязательств	112,552,432	92,981,774	299,611,507	129,572,958	593	-	-	634,719,264
Чистая позиция**	102,492,843	(55,259,175)	(147,513,656)	198,943,305	(593)	18,086,577	40,063,799	156,813,100

*Суммы, представленные в категории «Просроченные», включают задолженность, срок просрочки по которой равен либо превышает 1 день по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года.

**Несмотря на отрицательное значение чистой позиции в представленной таблице, это не свидетельствует о финансовой нестабильности Банка. Банковская деятельность традиционно характеризуется несовпадением сроков размещения активов и привлеченных обязательств, что является стандартной практикой управления ликвидностью и процентным риском. Банк использует стратегию активного управления ликвидностью и принял меры по минимизации потенциальных разрывов в потоке денежных средств, включая:

1. Диверсификацию клиентских средств – несмотря на значительный объем вкладов «до востребования», анализ стабильности пассивов показывает, что эти средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования.
2. Запланированные меры по привлечению дополнительной ликвидности, в том числе запланированы меры по привлечению финансирования, включая по розничным депозитам, привлечение межбанковского займа и размещение облигаций. Эти инициативы позволят сбалансировать сроки погашения обязательств и снизить давление на ликвидность.
3. Гибкость в управлении обязательствами – Банк располагает возможностями по привлечению финансирования на приемлемых условиях, что снижает риск ликвидных разрывов. Таким образом, текущая структура активов и пассивов, а также реализуемые меры по привлечению ликвидности позволяют Банку эффективно управлять своими обязательствами, обеспечивая стабильность и устойчивость даже при временных несовпадениях в сроках размещения и погашения средств.

26 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. В соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными НБРК, банки должны поддерживать: отношение капитала 1 уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков, выше определенных минимальных уровней. По состоянию на 31 декабря 2024 года данный минимальный уровень капитала 1 уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составлял 0.055 (31 декабря 2023 года: 0.055), а минимальный уровень общего капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составлял 0.080 (31 декабря 2023 года: 0.080). По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Банк соответствовал всем нормативным требованиям к капиталу.

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК:

тыс.тенге	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	5,199,503	5,199,503
Нераспределенная прибыль за предыдущие годы	151,613,598	126,906,460
Прибыль за период	35,092,824	24,707,138
Нематериальные активы	(20,763,762)	(11,929,730)
Резерв изменения справедливой стоимости	334,493	-
Итого капитала 1-го уровня	171,476,656	144,883,371
Итого капитала 2-го уровня	-	-
Итого капитала	171,476,656	144,883,371
Итого активов, взвешенных с учетом кредитного риска	1,034,754,845	880,130,494
Итого активов и обязательств, взвешенных с учетом кредитного риска, включая рыночные и операционные риски	1,122,215,017	943,436,547
Итого капитала по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом кредитного риска, включая рыночный и операционный риски (норматив достаточности общего капитала)	15.28%	15.4%
Итого капитала 1-го уровня по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом кредитного риска, включая рыночный и операционный риски (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	15.28%	15.4%

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

27 Забалансовые обязательства

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

В таблице ниже представлен анализ обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий по уровням кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9:

тыс.тенге	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий		
Стадия 1	82,936,590	44,289,222
Стадия 2	5,123,993	4,020,345
	88,060,583	48,309,567

Общая сумма договорных обязательств, указанных выше, не представляет собой ожидаемый отток денежных средств, поскольку срок данных обязательств может истечь, либо они могут быть расторгнуты без финансирования.

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Банка нет контрагентов, сумма потенциальных обязательств которых превышала бы 10% собственного капитала Банка (31 декабря 2023 года: отсутствовали).

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице выше в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства могут быть исполнены.

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

В следующих таблицах показаны сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по прочим финансовым активам.

	2024 год		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Прочие финансовые обязательства			
Остаток на 1 января	514,563	609,053	1,123,616
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	599,346	(5,081)	594,265
Остаток на 31 декабря	1,113,909	603,972	1,717,881
	2023 год		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Прочие финансовые обязательства			
Остаток на 1 января	284,060	276,419	560,479
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	230,503	332,634	562,669
Остаток на 31 декабря	514,563	609,053	1,123,616

28 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Республике Казахстан. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

(б) Судебные разбирательства

Руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть предъявлены Банку.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать проценты. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может быть иной и, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую финансовую отчетность.

29 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

По состоянию на 31 декабря 2024 года материнской компанией Банка является PPF Financial Holdings a.s. (31 декабря 2023 года: PPF Financial Holdings a.s.). По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов PPF Group N.V. является конечной материнской компанией Банка. Конечная материнская компания Банка готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Конечной контролирующей стороной Банка является г-жа Рената Келлнерова.

(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Затраты на персонал», за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, может быть представлен следующим образом.

тыс.тенге	2024 год	2023 год
Члены Совета директоров	637,209	483,865
Члены Правления	293,293	365,607
	930,502	849,472

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

тыс.тенге	2024 год	Средняя процентная ставка, %	2023 год	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	1,051	36.00	634	37.8
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	69,268	2.72	143,991	1.01
Депозитные сертификаты	157,365	17.50	91,043	17.69
Прочие обязательства	56	-	36	-

Суммы, включенные в состав, прибыли или убытка, по операциям с членами Совета директоров и Правления за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 годов, могут быть представлены следующим образом:

тыс.тенге	2024 год	2023 год
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	107	90
Процентные расходы	(4,431)	(2,328)
	(4,324)	(2,238)

(в) Операции с предприятиями, контролируруемыми конечным контролирующим собственником

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, остатки по операциям с предприятиями, контролируруемыми конечным контролирующим собственником, включенные в отчет о финансовом положении, могут быть представлены следующим образом:

тыс.тенге	2024 год	Средняя процентная ставка, %	2023 год	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Счета и депозиты в банках				
- в долларах США	-	-	173,423	-
Прочие активы				
- в евро	1,451,081	-	33,029	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков				
- в тенге	441	-	795	-
- в USD	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов				
- в долларах США, евро, рублях	8,152,965	-	20	-
- в тенге	6	-	2,582,796	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- в тенге	-	-	403,276	-
Прочие финансовые обязательства				
- в евро	1,657,457	-	1,566,861	-
- в USD	2,803	-	-	-
- в тенге	-	-	805,349	-
КАПИТАЛ				
Резерв хеджирования				
- в тенге	-	-	-	-

В течение 2024 и 2023 годов операции с предприятиями, контролируруемыми конечным контролирующим собственником, включенные в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, могут быть представлены следующим образом:

тыс.тенге	2024 год	2023 год
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы		
Счета и депозиты в банках		
- в евро	74,536	10,441
- в долларах США	-	-
	74,536	10,441
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков		
- в тенге	(57,534)	-
	(57,534)	-
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
- в тенге	(426,116)	(1,206,590)
	(426,116)	(1,206,590)
Общие административные расходы		
Общие административные расходы	(7,661,537)	(5,079,855)
	(7,661,537)	(5,079,855)

30 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

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

тыс.тенге	Оцени- ваемые по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток	Оцени- ваемые по справед- ливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцени- ваемые по амортизи- рованной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	237,877,640	237,877,640	237,877,640
Счета и депозиты в банках	-	-	7,600,922	7,600,922	7,600,922
Кредиты, выданные клиентам	-	-	726,361,109	726,361,109	712,367,363
Инвестиционные ценные бумаги	-	336,693	-	336,693	336,693
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	526,231	-	-	526,231	526,231
Прочие финансовые активы	-	-	2,901,188	2,901,188	2,901,188
	526,231	336,693	974,740,859	975,603,783	961,610,037
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	541,670	-	-	541,670	541,670
Счета и депозиты банков	-	-	934,658	934,658	934,658
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	539,425,316	539,425,316	538,449,330
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	145,759,215	145,759,215	143,109,199
Прочие привлеченные средства	-	-	17,492,724	17,492,724	17,556,283
Депозитные сертификаты	-	-	107,082,867	107,082,867	107,082,867
Обязательства по аренде	-	-	9,414,599	9,414,599	9,414,599
Прочие финансовые обязательства	-	-	12,407,694	12,407,694	12,407,694
	541,670	-	832,517,073	833,058,743	829,496,300

Ниже приведена информация о балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 года:

тыс.тенге	Оцени- ваемые по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток	Оцени- ваемые по справед- ливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцени- ваемые по амортизи- рованной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	170,075,252	170,075,252	170,075,252
Счета и депозиты в банках	-	-	6,497,497	6,497,497	6,497,497
Кредиты, выданные клиентам	-	-	568,712,310	568,712,310	530,027,237
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	526,643	-	-	526,643	526,643
Прочие финансовые активы	-	-	1,318,826	1,318,826	1,318,826
	526,643	-	746,603,885	747,130,528	708,445,455
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	582,597	-	-	582,597	582,597
Счета и депозиты банков	-	-	1,205,778	1,205,778	1,205,778
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	379,457,337	379,457,337	379,916,320
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	96,718,526	96,718,526	93,286,223
Прочие привлеченные средства	-	-	70,729,640	70,729,640	70,706,451
Депозитные сертификаты	-	-	69,101,008	69,101,008	69,101,008
Обязательства по аренде	-	-	2,969,251	2,969,251	2,969,251
Прочие финансовые обязательства	-	-	9,883,051	9,883,051	9,883,051
	582,597	-	630,064,591	630,064,591	627,068,082

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

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

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

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитным картам, потребительским кредитам и денежным кредитам, использовались средние рыночные ставки 25.4%, 18.92% и 32.64%, соответственно (31 декабря 2023 года: 35.85%, 19.93% и 36.72%, соответственно);
- для дисконтирования будущих денежных потоков по текущим счетам и депозитам в долларах США корпоративных и розничных клиентов использовались ставки дисконтирования 0.8%-2.8% и 0.8%-1% (31 декабря 2023 года: 0.8%-2.9% и 0.8%-1%), а для дисконтирования будущих денежных потоков по депозитам в тенге корпоративных и розничных клиентов использовались ставки дисконтирования 12.1%-13.4% и 12.8%-15.2%, соответственно (31 декабря 2023 года: 13.9-14.7% и 13.9%-15.3%);
- для дисконтирования будущих денежных потоков по депозитным сертификатам, выраженным в тенге, использовалась ставка дисконтирования 16%-19% (31 декабря 2023 года: 12%-20%);
- для дисконтирования будущих денежных потоков по прочим заемным средствам, выраженным в тенге, использовались ставки дисконтирования 16.5% - 17.4% (31 декабря 2023 года: 17.25% - 19.5%);
- котлируемые рыночные цены используются для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- *Уровень 1:* котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

- *Уровень 2:* данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- *Уровень 3:* данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

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

тыс. тенге	2024 год	2023 год
	Уровень 1	
Инвестиционные ценные бумаги		
- корпоративные облигации	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
- производные активы	526,231	135,853
	526,231	135,853
- производные обязательства	(526,604)	(136,343)
	(526,604)	(136,343)

тыс. тенге	2024 год	2023 год
	Уровень 2	
Инвестиционные ценные бумаги		
- акции АО «Казахстанская фондовая биржа»	336,693	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
- производные активы	-	389,790
	336,693	389,790
- производные обязательства	(15,066)	(446,254)
	(15,066)	(446,254)

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс.тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	237,877,640	-	237,877,640	237,877,640
Счета и депозиты в банках	7,600,922	-	7,600,922	7,600,922
Кредиты, выданные розничным клиентам	658,854,956	53,512,407	712,367,363	726,361,109
Инвестиционные ценные бумаги	336,693	-	336,693	336,693
Прочие финансовые активы	2,901,188	-	2,901,188	2,901,188
Обязательства				
Счета и депозиты банков	934,658	-	934,658	934,658
Текущие счета и депозиты клиентов	538,449,330	-	538,449,330	539,425,316
Выпущенные долговые ценные бумаги	143,109,199	-	143,109,199	145,759,215
Прочие привлеченные средства	17,556,283	-	17,556,283	17,492,724
Депозитные сертификаты	107,082,867	-	107,082,867	107,082,867
Обязательство по аренде МСФО 16	9,414,599	-	9,414,599	9,414,599
Прочие финансовые обязательства	12,407,694	-	12,407,694	12,407,694

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс.тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	170,075,252	-	170,075,252	170,075,252
Счета и депозиты в банках	6,497,497	-	6,497,497	6,497,497
Кредиты, выданные розничным клиентам	486,810,239	43,216,998	530,027,237	568,712,310
Прочие финансовые активы	1,318,826	-	1,318,826	1,318,826
Обязательства				
Счета и депозиты банков	1,205,778	-	1,205,778	1,205,778
Текущие счета и депозиты клиентов	379,916,320	-	379,916,320	379,457,337
Выпущенные долговые ценные бумаги	93,286,223	-	93,286,223	96,718,526
Прочие привлеченные средства	70,706,451	-	70,706,451	70,729,640
Депозитные сертификаты	69,101,008	-	69,101,008	69,101,008
Обязательство по аренде МСФО 16	2,969,251	-	2,969,251	2,969,251
Прочие финансовые обязательства	9,883,051	-	9,883,051	9,883,051

32 События после отчетной даты

По состоянию на дату утверждения финансовой отчетности не выявлено существенных событий, которые подлежали бы раскрытию в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, или которые могли бы существенно повлиять на финансовое положение и результаты деятельности Банка.