

**АО «Торгово-промышленный
Банк Китая в г. Алматы»**

Финансовая отчетность

За 2024 год

с аудиторским отчетом независимого аудитора

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	1
Отчет о финансовом положении	2
Отчет об изменениях в капитале.....	3
Отчет о движении денежных средств	4

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1.	Описание деятельности.....	5
2.	Основа подготовки отчетности.....	6
3.	Существенные положения учетной политики.....	6
4.	Существенные учетные суждения и оценки	13
5.	Чистый комиссионный доход.....	14
6.	Расходы по кредитным убыткам.....	15
7.	Расходы на персонал	15
8.	Прочие операционные расходы	15
9.	Расходы по корпоративному подоходному налогу	15
10.	Денежные средства и их эквиваленты	17
11.	Средства в банках и прочих финансовых организациях	18
12.	Кредиты, выданные клиентам	18
13.	Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	20
14.	Договоры аренды.....	20
15.	Основные средства и нематериальные активы	21
16.	Средства банков и прочих финансовых организаций	22
17.	Текущие счета и депозиты клиентов	22
18.	Прочие заемные средства.....	22
19.	Акционерный капитал и резервы	23
20.	Управление рисками.....	23
21.	Управление капиталом.....	37
22.	Договорные и условные обязательства	38
23.	Условные обязательства.....	38
24.	Операции со связанными сторонами	39
25.	Анализ сроков погашения активов и обязательств.....	43
26.	Оценка справедливой стоимости	44

Аудиторский отчет независимого аудитора

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая информацию о существенных положениях учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях 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 с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и нами выполнены 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.

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение в отношении данной отчетности 23 апреля 2024 года.

Ответственность руководства и Совета директоров за финансовую отчетность

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом 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 выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы 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 ошибок, 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 оценочных значений, рассчитанных руководством, и раскрытия соответствующей информации;

- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать 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 Советом директоров, доводя до его 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

ООО «Эрнст энд Янг»


Ольга Хегай
Аудитор



Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000286 от 25 сентября 2015 года

050060, Республика Казахстан, г. Алматы
пр.Аль-Фараби, 77/7, здание «Есентай Тауэр»

8 мая 2025 года


Рустамжан Саттаров
Генеральный директор
ООО «Эрнст энд Янг»



Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью на территории
Республики Казахстан серии МФЮ-2,
№00000003, выданная Министерством
финансов Республики Казахстан 15 июля
2005 года

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2024 года***(в тысячах тенге)*

	<i>Прим.</i>	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки			
Денежные средства и их эквиваленты		14.868.251	10.893.105
Средства в банках и прочих финансовых организациях		66.857	—
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		7.010.510	7.029.797
Кредиты, выданные клиентам		3.293.722	2.318.227
		<u>25.239.340</u>	<u>20.241.129</u>
Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости			
Текущие счета и депозиты клиентов		(4.045.383)	(2.120.913)
Прочие заемные средства		(65.049)	(253.112)
Обязательства по договорам аренды		(14.092)	—
		<u>(4.124.524)</u>	<u>(2.374.025)</u>
Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам		<u>21.114.816</u>	<u>17.867.104</u>
Расходы по кредитным убыткам	6	(1.288.010)	(12.776)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		<u>19.826.806</u>	<u>17.854.328</u>
Чистый комиссионный доход	5	372.505	185.388
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой:			
- торговые операции		6.586.777	2.917.039
- переоценка валютных статей		(112.794)	502.933
Прочие доходы		4.001	1.998
Непроцентные доходы		<u>6.850.489</u>	<u>3.607.358</u>
Расходы на персонал	7	(1.783.756)	(1.392.852)
Прочие операционные расходы	8	(535.827)	(546.663)
Налоги, отличные от налога на прибыль		(93.157)	(121.163)
Износ и амортизация	14,15	(146.009)	(114.859)
Непроцентные расходы		<u>(2.558.749)</u>	<u>(2.175.537)</u>
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		<u>24.118.546</u>	<u>19.286.149</u>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	9	(3.590.965)	(2.607.450)
Прибыль за год		<u>20.527.581</u>	<u>16.678.699</u>
Прочий совокупный доход		—	—
Итого совокупный доход за год		<u>20.527.581</u>	<u>16.678.699</u>

От имени Правления Банка:


 Люй Хунхай
 Председатель Правления

8 мая 2025 года
 г. Алматы, Казахстан




 Алия Матзумова
 Главный бухгалтер

8 мая 2025 года
 г. Алматы, Казахстан

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**На 31 декабря 2024 года***(в тысячах тенге)*

	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	10	240.760.957	284.331.698
Средства в банках и прочих финансовых организациях	11	3.889.947	479.560
Кредиты, выданные клиентам	12	33.716.354	12.553.117
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	13	78.708.571	51.345.499
Основные средства и нематериальные активы	15	613.083	705.844
Активы в форме права пользования	14	692.573	—
Отложенный налоговый актив	9	159.063	35.147
Прочие активы		261.675	45.456
Итого активы		358.802.223	349.496.321
Обязательства			
Средства банков и прочих финансовых организаций	16	67.422.250	28.492.864
Текущие счета и депозиты клиентов:			
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	17	177.201.995	230.480.365
- Текущие счета и депозиты государственных компаний	17	835.981	1.416.302
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	17	12.354.966	9.122.228
Прочие заемные средства	18	13.144.808	13.833.297
Обязательства по договорам аренды	14	743.521	—
Текущие обязательства по корпоративному подоходному налогу		227.343	—
Прочие обязательства		502.143	309.630
Итого обязательства		272.433.007	283.654.686
Капитал			
Акционерный капитал	19	8.933.491	8.933.491
Общий банковский резерв		1.653.592	1.653.592
Нераспределенная прибыль		75.782.133	55.254.552
Итого капитал		86.369.216	65.841.635
Итого обязательства и капитал		358.802.223	349.496.321

От имени Правления Банка:

Люй Хунхай
Председатель Правления

8 мая 2025 года
г. Алматы, Казахстан



Алия Магзумова
Главный бухгалтер

8 мая 2025 года
г. Алматы, Казахстан

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2024 года***(в тысячах тенге)*

	<i>Акционерный капитал</i>	<i>Общий банковский резерв</i>	<i>Нераспре- деленная прибыль</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2022 года	8.933.491	1.653.592	38.575.853	49.162.936
Прибыль за год	—	—	16.678.699	16.678.699
На 31 декабря 2023 года	8.933.491	1.653.592	55.254.552	65.841.635
Прибыль за год	—	—	20.527.581	20.527.581
На 31 декабря 2024 года	8.933.491	1.653.592	75.782.133	86.369.216

От имени Правления Банка:


 Люй Хунхай
 Председатель Правления

8 мая 2025 года
 г. Алматы, Казахстан




 Алия Магзумова
 Главный бухгалтер

8 мая 2025 года
 г. Алматы, Казахстан

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**За год, закончившийся 31 декабря 2024 года***(в тысячах тенге)*

	<i>Прим.</i>	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
Денежные потоки от операционной деятельности			
Процентные доходы, полученные		22.074.394	19.601.720
Процентные расходы, выплаченные		(4.361.536)	(1.937.211)
Комиссионные доходы полученные		445.181	288.285
Комиссионные расходы выплаченные		(72.676)	(85.870)
Чистые реализованные прибыли по операциям с иностранной валютой		6.586.777	3.419.972
Прочие доходы полученные		—	1.998
Расходы на персонал выплаченные		(1.679.794)	(1.381.762)
Прочие операционные расходы выплаченные		(636.537)	(1.627)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		22.355.809	19.905.505
<i>Чистое уменьшение/ (увеличение) операционных активов</i>			
Средства в банках и прочих финансовых организациях		(2.846.816)	3.870.757
Кредиты, выданные клиентам		(21.123.543)	(6.273.097)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		—	2.098
Прочие активы		(216.219)	139.119
<i>Чистое увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства банков и прочих финансовых организаций		26.327.788	1.801.448
Текущие счета и депозиты клиентов		(65.048.716)	72.539.598
Прочие обязательства		97.137	—
Чистые денежные средства (использованные в)/ от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		(40.454.560)	91.985.428
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(3.486.703)	(2.539.893)
Чистые денежные средства (использованные в)/ от операционной деятельности		(43.941.263)	89.445.535
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(75.466.530)	(409.817.323)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг		51.171.706	400.667.627
Приобретение основных средств и нематериальных активов	15	(38.501)	(171.263)
Чистые денежные средства использованные в инвестиционной деятельности		(24.333.325)	(9.320.959)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступление прочих заемных средств	18	98.886.050	29.520.094
Погашение прочих заемных средств	18	(97.828.698)	(51.773.695)
Выплаты основной суммы обязательств по аренде		(6.302)	—
Чистые денежные средства (использованные в)/от финансовой деятельности		1.051.050	(22.253.601)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		(67.223.538)	57.870.975
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		23.672.395	(9.933.132)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	6	(19.598)	(654)
Денежные средства и их эквиваленты, на 1 января		284.331.698	236.394.509
Денежные средства и их эквиваленты, на 31 декабря	10	240.760.957	284.331.698

От имени Правления Банка:


 Алой Хунхай
 Председатель Правления

8 мая 2025 года

г. Алматы, Казахстан


 Алия Мағзұмова
 Главный бухгалтер

8 мая 2025 года

г. Алматы, Казахстан

(В тысячах тенге)

1. Описание деятельности

Организационная структура и деятельность

АО «Торгово-промышленный Банк Китая в г. Алматы» (далее – «Банк») было создано в Республике Казахстан 3 марта 1993 года. Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – «АРРФР») и Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») в рамках своей компетенции. Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций №1.1.37, выданную 3 февраля 2020 года.

Банк зарегистрирован по адресу: проспект Абая, уг. ул. Тургут Озала, 150/230, Блок 7, пом. 845, 846, Алматы, 050046, Республика Казахстан.

Банк не имеет филиалов и дочерних предприятий.

Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов единственным акционером Банка является «Торгово-промышленный Банк Китая» (далее – «Материнский Банк»), образованный и осуществляющий свою деятельность в Китайской Народной Республике. Конечной контролирующей стороной является Китайская Народная Республика (далее – «Акционер»). Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в *Примечании 24*.

Операционная среда

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

Геополитическая ситуация

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

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

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

Инфляция и текущие экономические условия

Цены на многие товары, в том числе на продукты питания остаются высокими. В 2024 году инфляция в Казахстане составила 8,6%, по данным Бюро национальной статистики. 29 ноября 2024 года Комитет по денежно-кредитной политике НБРК принял решение об установлении базовой ставки в размере 15,25% годовых с процентным коридором +/- 1 процентных пунктов.

Руководство Банка продолжает оценивать влияние изменения экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Текущее инфляционное давление, макроэкономическая и геополитическая неопределенность влияют на допущения и неопределенность оценок, связанные с оценкой активов и обязательств.

(В тысячах тенге)

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Банк представляет свой отчет о финансовом положении в порядке убывания ликвидности, исходя из его намерений и предполагаемой способности возместить/погасить большую часть активов/обязательств по соответствующей статье финансовой отчетности. Анализ относительно возмещения или погашения в течение 12 месяцев после отчетной даты (краткосрочного) и более чем через 12 месяцев после отчетной даты (долгосрочного) представлен в *Примечании 25*.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением случаев, указанных в приведенных ниже политиках.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах тенге, если не указано иное.

Финансовая отчетность была утверждена к выпуску Руководством Банка 8 мая 2025 года.

3. Существенные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Банк впервые применил некоторые поправки к стандартам, которые вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты:

- Поправки к МСФО (IFRS) 1 — «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 16 — «Обязательство по аренде в рамках операции продажи с обратной арендой»;
- Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 — «Соглашения о финансировании поставщиков».

Новые поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Банк не применял досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по обменному курсу, установленному на Казахстанской Фондовой Бирже (далее — «КФБ») и действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по статье «Чистая прибыль от операций с иностранной валютой». Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, пересчитываются по обменному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Следующие обменные курсы, установленные КФБ, были использованы Банком при подготовке финансовой отчетности на конец года:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
KZT/USD	525,11	454,56
KZT/CNY	71,94	63,94
KZT/EUR	546,74	502,24
KZT/RUB	4,88	5,06

(В тысячах тенге)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

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

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

(В тысячах тенге)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- Амортизированной стоимости;
- Справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- Справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

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

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

Средства в банках и прочих финансовых организациях, инвестиционные ценные бумаги, кредиты, выданные клиентам и прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Банк оценивает средства в банках и прочих финансовых организациях, инвестиционные ценные бумаги, кредиты, выданные клиентам и прочие финансовые активы по амортизированной стоимости только если выполняются оба следующих условия:

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

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

(В тысячах тенге)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в НБРК и других банках, обязательные резервы в НБРК, а также высоколиквидные финансовые активы со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

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

(В тысячах тенге)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Списание

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

Финансовые обязательства

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

Признание доходов и расходов

Доход признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и, если доход может быть надежно оценен. Для признания дохода в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентная и аналогичная выручка и расходы

Банк рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСА, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

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

Комиссионные доходы

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

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

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за выдачу гарантий и аккредитивов. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

(В тысячах тенге)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные доходы, полученные за осуществление расчетных операций, кассовых операций и прочих услуг признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных) доходы, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом выручки.

Основные средства

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые в момент возникновения, если они отвечают критериям признания.

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

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

	<i>Годы</i>
Здания и сооружения	10-30
Компьютерное оборудование	3
Транспортные средства	6
Прочие	5-10

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

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

Капитал

Акционерный капитал

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Дополнительные издержки, непосредственно связанные с эмиссией обыкновенных акций и опционами на покупку акций, отражаются за вычетом налогового эффекта как уменьшение капитала.

Налогообложение

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

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

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

(В тысячах тенге)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

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

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу.

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

В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 18, который заменит собой МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18 вводит новые требования в отношении представления информации в отчете о прибыли или убытке, включая представление определенных итоговых сумм и промежуточных итоговых сумм. Кроме того, в отчете о прибыли или убытке организации должны представлять все доходы и расходы с разделением их на пять категорий (первые три из которых являются новыми): операционные, инвестиционные и финансовые, налоги на прибыль и прекращенная деятельность.

Стандарт содержит требования к раскрытию информации о показателях результатов деятельности, определяемых руководством, промежуточных итоговых суммах доходов и расходов, а также новые требования к агрегированию и дезагрегированию финансовой информации в зависимости от функции основных финансовых отчетов и примечаний.

В результате выпуска нового стандарта были внесены поправки с узкой сферой применения в МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», согласно которым при применении косвенного метода вместо «прибыли или убытка» для определения денежных потоков от операционной деятельности будет использоваться «операционная прибыль или убыток». Кроме того, поправки отменяют возможность выбора классификации денежных потоков, возникающих в связи с выплатой дивидендов и процентов. Также были внесены сопутствующие поправки в некоторые другие стандарты.

МСФО (IFRS) 18 и соответствующие поправки к другим стандартам вступают в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта. МСФО (IFRS) 18 будет применяться ретроспективно.

В настоящее время Банк работает над определением того, какое влияние новый стандарт окажет на основные финансовые отчеты и примечания к финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Классификация и оценка финансовых инструментов»

30 мая 2024 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 «Классификация и оценка финансовых инструментов». Поправки включают:

- Разъяснение того, что прекращение признания финансового обязательства на «дату расчетов» и введение выбора учетной политики (если выполняются определенные условия) для прекращения признания финансовых обязательств, погашенных через системы электронных платежных систем, до даты расчетов;
- Дополнительные разъяснения о том, как должны быть оценены предусмотренные договором денежные потоки с экологическими, социальными и корпоративными характеристиками (ESG) и аналогичными особенностями;
- Уточнения о том, что представляют собой «финансовые активы без права регресса» и характеристики инструментов, связанных договором;
- Введение требования раскрытия информации для финансовых инструментов с условными характеристиками и дополнительных требований к раскрытию информации для долевого инструмента, классифицированного по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

(В тысячах тенге)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Классификация и оценка финансовых инструментов» (продолжение)

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, с возможностью досрочного применения поправок только для классификации финансовых активов и соответствующих раскрытий. На данный момент Банк не намерен досрочно принимать указанные поправки.

Ниже представлены стандарты и поправки к стандартам, которые как ожидается не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка:

- МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности: раскрытие информации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 21 — «Невозможность обмена одной валюты на другую».

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в *Примечании 26*.

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Кроме того, крупномасштабные сбои в работе бизнеса могут привести к возникновению проблем с ликвидностью у некоторых организаций и потребителей. Расчеты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- Система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком для определения вероятности дефолта (PD);
- Критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок;
- Объединение финансовых активов в Банка, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- Разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- Определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и вероятностью дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- Выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Сумма резерва под ОКУ по кредитам клиентам, признанного в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2024 года, составила 1.402.706 тысяч тенге (31 декабря 2023 года: 143.208 тысяч тенге). Подробная информация представлена в *Примечании 12*.

(В тысячах тенге)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Неопределенность оценок (продолжение)

Аренда — оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств

Банк не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому он использует ставку привлечения дополнительных заемных средств для оценки обязательств по аренде. Ставка привлечения дополнительных заемных средств — это ставка процента, по которой Банк мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Таким образом, ставка привлечения дополнительных заемных средств отражает процент, который Банк «должен был бы заплатить», и его определение требует использования расчетных оценок, если наблюдаемые ставки отсутствуют либо если наблюдаемые ставки необходимо корректировать для отражения условий аренды. Банк определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств с использованием наблюдаемых исходных данных (таких как рыночные процентные ставки), при их наличии, и использует определенные расчетные оценки, специфичные для организации.

5. Чистый комиссионный доход

	2024 год	2023 год
Комиссионные доходы		
Переводные операции	232.310	194.914
Агентские услуги	97.856	64.057
Кассовые операции	4.424	8.786
Выдача гарантий и аккредитивов	1.193	917
Прочие комиссионные доходы	109.398	2.584
Итого комиссионные доходы	445.181	271.258
Комиссионные расходы		
Переводные операции	(38.364)	(48.428)
Обслуживание платежных карт	(72)	(184)
Прочие комиссионные расходы	(34.240)	(37.258)
Итого комиссионные расходы	(72.676)	(85.870)
Чистый комиссионный доход	372.505	185.388

В сумму доходов за агентские услуги включены комиссии, полученные Банком за участие в качестве агента при выдаче синдицированных займов резидентам и нерезидентам Республики Казахстан в сотрудничестве с Китайским банком развития, Экспортно-импортным Банком Китая, China Merchants Bank, с Азиатским банком инфраструктурных инвестиций и Европейским банком реконструкции и развития. Банк предоставляет услуги по администрированию данных займов. Вознаграждение за агентские услуги за сопровождение сделки и организацию синдицированных займов признается на протяжении времени по мере оказания соответствующих услуг. Вознаграждение за совершение прочих операций признается в момент совершения соответствующих операций.

Комиссионные доходы по переводным и кассовым операциям, а также выдаче гарантий и аккредитивов, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или обязательству, признаются в зависимости от типа услуги либо в момент, либо по мере выполнения Банком своей обязанности к исполнению в рамках договора:

- Комиссия по переводным и кассовым операциям взимается за исполнение платежных поручений клиентов в соответствии с тарифами в зависимости от типа операции и признается в качестве дохода в момент исполнения операции;
- Комиссия по выданным гарантиям и аккредитивам уплачивается клиентом авансом и относится на доходы на протяжении срока действия соответствующей гарантии или аккредитива.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов в составе прочих обязательств отчета о финансовом положении Банк признал обязательства, связанные с договорами с покупателями, в размере 32.887 тысяч тенге и 31.627 тысяч тенге, соответственно.

(В тысячах тенге)

6. Расходы по кредитным убыткам

	2024 год	2023 год
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 10)	19.598	654
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 12)	1.197.928	12.122
Средства в банках и прочих финансовых организациях (Примечание 11)	70.484	—
Итого расходы по кредитным убыткам	1.288.010	12.776

7. Расходы на персонал

Расходы на персонал включают:

	2024 год	2023 год
Вознаграждения работников	1.598.916	1.255.625
Социальные отчисления и налоги по заработной плате	184.840	137.227
Итого расходы на персонал	1.783.756	1.392.852

8. Прочие операционные расходы

Прочие общие и административные расходы включают:

	2024 год	2023 год
Профессиональные услуги	115.209	29.588
Информационные и телекоммуникационные услуги	111.120	211.299
Командировочные расходы	54.422	51.318
Охрана	43.533	30.936
Коммунальные расходы	29.338	24.861
Членские взносы	21.195	18.389
Страхование	17.242	11.450
Страхование депозитов	15.158	9.740
Услуги по обслуживанию ИТ	14.455	18.029
Представительские расходы	10.844	4.185
Расходы на обучение	10.466	9.653
Канцелярские товары	6.551	3.915
Транспортные расходы	4.166	5.845
Реклама и маркетинг	2.301	10.538
Переводческие и нотариальные услуги	2.021	3.562
Услуги инкассации	452	514
Ремонт и техобслуживание	402	5.968
Расходы по обеспечению работников средствами защиты	—	1.069
Прочее	76.952	95.804
Итого прочие операционные расходы	535.827	546.663

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года, стоимость аудиторских и неаудиторских услуг, оказываемых Банку всеми фирмами в составе ЕУ, составила 12.793 тысячи тенге и 38.052 тысячи тенге, соответственно.

9. Расходы по корпоративному подоходному налогу

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующее:

	2024 год	2023 год
Расходы по текущему подоходному налогу (Уменьшение)/ начисление отложенного налога — возникновение и уменьшение временных разниц	3.714.881	2.539.059
	(123.916)	68.391
Расходы по корпоративному подоходному налогу	3.590.965	2.607.450

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применяемая ставка корпоративного подоходного налога в 2024 и 2023 годах составляет 20%.

(В тысячах тенге)

9. Расходы по корпоративному подоходному налогу (продолжение)

Ниже представлена сверка расходов по корпоративному подоходному налогу, рассчитанных по законодательно установленной ставке, с расходами по корпоративному подоходному налогу, отраженными в финансовой отчетности:

	2024 год	2023 год
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	24.118.546	19.286.149
Нормативная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу, рассчитанные по нормативной ставке	4.823.709	3.857.230
Необлагаемые налогом доходы по государственным ценным бумагам	(1.394.517)	(1.415.597)
Невычитаемые расходы по кредитным убыткам	148.843	—
Прочие невычитаемые расходы	12.930	165.817
Расходы по корпоративному подоходному налогу	3.590.965	2.607.450

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 чистого отложенного налогового актива по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если в законодательстве Казахстана не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Компании использовать указанные льготы в будущих периодах.

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

	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе		Возникновение и уменьшение временных разниц в составе		
	31 декабря 2022 года	прибыли или убытка	31 декабря 2023 года	прибыли или убытка	31 декабря 2024 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	26.225	2.549	28.774	33.324	62.098
Основные средства и нематериальные активы	—	—	—	23.710	23.710
Обязательства по договорам аренды	—	—	—	148.704	148.704
Прочие обязательства	48.484	(4.047)	44.437	18.629	63.066
Отложенные налоговые активы	74.709	(1.498)	73.211	224.367	297.578
Основные средства и нематериальные активы	28.829	(66.893)	(38.064)	38.064	—
Активы в форме права пользования	—	—	—	(138.515)	(138.515)
Отложенные налоговые обязательства	28.829	(66.893)	(38.064)	(100.451)	(138.515)
Чистые активы/(обязательства) по отложенному корпоративному подоходному налогу	103.538	(68.391)	35.147	123.916	159.063

(В тысячах тенге)

10. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Денежные средства в кассе	144.242	161.855
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	8.120.218	67.584.053
Средства на текущих счетах в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	64.830.874	68.437.523
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	40	168.085
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	—	1.901
- без кредитного рейтинга	3.591	202.618
	64.834.505	68.810.127
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(3.026)	(419)
Итого средства на текущих счетах в прочих банках	64.831.479	68.809.708
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней		
Срочные депозиты в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	164.509.934	143.148.045
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	—	4.628.292
- без кредитного рейтинга	3.173.765	—
	3.173.765	4.628.292
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(18.681)	(255)
Итого срочные депозиты в прочих банках	3.155.084	4.628.037
Итого срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	167.665.018	147.776.082
Итого денежные средства и их эквиваленты	240.760.957	284.331.698

Вышеприведенная таблица составлена на основе кредитных рейтингов, присвоенных агентством «Standard&Poor's» или аналогичных стандартов других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2024 года средства на текущих счетах, размещенные в банках и прочих финансовых организациях без присвоенного кредитного рейтинга, представляли собой средства на счетах АО «ICBC Moscow» в сумме 3.591 тысяча тенге (31 декабря 2023 года: 202.618 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2024 года срочные депозиты в прочих банках без присвоенного кредитного рейтинга, представляли собой средства на счетах ICBC Peru Bank S.A. в сумме 3.173.765 тысяч тенге.

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за 2024 и 2023 годы приведен ниже:

	2024 год	2023 год
Резерв под ОКУ на 1 января	674	37
Чистое изменение ОКУ за год (Примечание 6)	19.598	654
Курсовые разницы	1.435	(17)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	21.707	674

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2024 года денежные средства и их эквиваленты включают средства на счетах, размещенных в трех банках, которые индивидуально превышали 10% от общего размере капитала Банка (31 декабря 2023 года: два банка). По состоянию на 31 декабря 2024 года совокупная сумма указанных средств составляет 236.167.872 тысячи тенге (31 декабря 2023 года: 66.781.263 тысяч тенге).

(В тысячах тенге)

10. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**Минимальные резервные требования**

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как среднее значение сумм определенных долей различных групп обязательств банка за двадцать восемь календарных дней. Банки должны соблюдать данные требования путем поддержания средних резервных активов (в виде наличных денег в кассе в национальной валюте и остатков на корреспондентских счетах банка в НБРК в национальной валюте) в размере, равном или превышающем средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2024 года сумма минимального резерва составляет 5.416.830 тысяч тенге (на 31 декабря 2023 года: 7.363.777 тысяч тенге). Минимальные резервные требования включены в состав денежных средств и их эквивалентов, так как они являются высоколиквидными финансовыми активами, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств.

11. Средства в банках и прочих финансовых организациях

Средства в банках и прочих финансовых организациях включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Средства в банках и прочих финансовых организациях		
- с кредитным рейтингом «BBB-» до «BBB+»	3.946.010	—
- без кредитного рейтинга	25.000	479.560
	3.971.010	479.560
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(81.063)	—
Итого средства в банках и прочих финансовых организациях	3.889.947	479.560

В сентябре 2024 года Банк предоставил кредит казахстанскому банку второго уровня в размере 7.500 тысяч долларов США, в эквиваленте 3.591.975 тысяч тенге. По состоянию на 31 декабря 2024 кредит отнесен к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов средства в банках и прочих финансовых организациях без кредитного рейтинга представлены гарантийными взносами в АО "Клиринговый центр KASE" (далее – «КЦ КФБ») для обеспечения торгов иностранной валютой и вносятся согласно требованиям КЦ КФБ. Данные суммы являются беспроцентными.

Все счета и депозиты в банках и прочих финансовых организациях отнесены к Этапу 1 уровня кредитного риска.

Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за 2024 и 2023 годы приведен ниже:

	2024 год	2023 год
Резерв под ОКУ на 1 января	—	—
Чистое изменение ОКУ за год (Примечание 6)	70.484	—
Курсовые разницы	10.579	—
Резерв под ОКУ на 31 декабря	81.063	—

12. Кредиты, выданные клиентам

На 31 декабря 2024 и 2023 годов кредиты, выданные клиентам, включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	35.119.060	12.696.325
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(1.402.706)	(143.208)
Итого кредиты, выданные клиентам	33.716.354	12.553.117

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, все кредиты, выданные клиентам, не являются просроченными и отнесены к Этапу 1 уровня кредитного риска.

(В тысячах тенге)

12. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки**

	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Резерв под ОКУ на 1 января	143.208	131.086
Чистое начисление ОКУ за год (Примечание 6)	1.197.928	12.122
Курсовые разницы	61.570	–
Резерв под ОКУ на 31 декабря	1.402.706	143.208

Анализ обеспечения**Кредиты, выданные клиентам**

Кредиты, выданные клиентам, подлежат оценке на индивидуальной основе, и тестированию на предмет обесценения. Общая кредитоспособность клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Банк, как правило, просит заемщиков о его предоставлении.

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах увеличения качества кредита по кредитам, выданным клиентам:

	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам		
Гарантии третьих сторон (с групповым кредитным рейтингом «А»)	15.229.443	7.674.119
Кредиты с обеспечением	4.102.004	4.878.998
Кредиты без обеспечения	14.384.907	–
Итого кредиты, выданные клиентам	33.716.354	12.553.117

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

Анализ кредитов по отраслям экономики

Кредиты выдавались клиентам, ведущим деятельность в следующих отраслях экономики:

	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Нефть и газ	15.477.124	–
Финансы	15.229.443	7.674.119
Энергетика	4.412.493	5.022.206
	35.119.060	12.696.325
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1.402.706)	(143.208)
	33.716.354	12.553.117

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк имеет 2 заемщиков (31 декабря 2023 года: одного заемщика), остатки по кредитам которых составляют более 10% собственного капитала. Балансовая стоимость кредитов, выданных указанным заемщикам по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 26.068.572 тысячи тенге (31 декабря 2023 года: 7.674.119 тысяч тенге).

(В тысячах тенге)

13. Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают в себя следующие позиции:

<i>Долговые ценные бумаги</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Государственные облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом «BBB-»	70.801.701	30.501.869
Государственные облигации Китайской Народной Республики с кредитным рейтингом «А+»	7.906.870	—
Ноты НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	—	20.843.630
Итого инвестиционные ценные бумаги	78.708.571	51.345.499

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

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, резервы под ожидаемые кредитные убытки в отношении инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, отсутствуют.

Все инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, отнесены к Этапу 1 уровня кредитного риска.

14. Договоры аренды

В 2024 году Банк заключил договоры аренды офисных помещений.

	<i>Активы в форме права пользования (офисное помещение)</i>	<i>Обязательства по договорам аренды</i>
На 1 января 2024 года	—	—
Поступления	707.320	707.320
Начисленная амортизация	(14.747)	—
Платежи	—	(10.999)
Начисление процентов	—	9.318
Курсовые разницы	—	37.882
На 31 декабря 2024 года	692.573	743.521

Анализ сроков погашения обязательств по договорам аренды представлен в *Примечании 25*.

(В тысячах тенге)

15. Основные средства и нематериальные активы**Первоначальная стоимость**

	<i>Здания и сооружения</i>	<i>Компьютерное оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Прочие средства</i>	<i>Итого основные средства</i>	<i>Нематериальные активы</i>
На 1 января 2023 года	827.572	169.981	39.115	268.093	1.304.761	53.660
Поступления	122	120.348	—	7.084	127.554	43.710
Выбытия	—	—	—	(2.474)	(2.474)	—
На 31 декабря 2023 года	827.694	290.329	39.115	272.703	1.429.841	97.370
Поступления	3.485	17.947	—	3.521	24.953	13.548
Выбытия	—	(9.189)	(7.948)	(15.373)	(32.510)	—
На 31 декабря 2024 года	831.179	299.087	31.167	260.851	1.422.284	110.918

Накопленный износ

На 1 января 2023 года	(380.686)	(127.085)	(39.001)	(125.978)	(672.750)	(35.763)
Начисленная амортизация	(40.707)	(34.695)	(114)	(36.176)	(111.692)	(3.167)
На 31 декабря 2023 года	—	—	—	2.005	2.005	—
На 31 декабря 2023 года	(421.393)	(161.780)	(39.115)	(160.149)	(782.437)	(38.930)
Начисленная амортизация	(34.786)	(55.846)	—	(33.023)	(123.655)	(7.607)
Выбытия	—	9.189	7.948	15.373	32.510	—
На 31 декабря 2024 года	(456.179)	(208.437)	(31.167)	(177.799)	(873.582)	(46.537)

Остаточная стоимость

На 1 января 2023 года	446.886	42.896	114	142.115	632.011	17.897
На 31 декабря 2023 года	406.301	128.549	—	112.554	647.404	58.440
На 31 декабря 2024 года	375.000	90.650	—	83.052	548.702	64.381

(В тысячах тенге)

16. Средства банков и прочих финансовых организаций

	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Средства банков Республики Казахстан	61.380.224	20.483.518
Средства иностранных банков	4.300.026	2.055.751
Средства организаций Республики Казахстан, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1.483.252	4.848.472
Средства Материнского банка	258.748	1.105.123
Итого средства банков и прочих финансовых организаций	67.422.250	28.492.864

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Банка имеется 2 банка, остатки на счетах которых составляют более 10% капитала (31 декабря 2023 года: отсутствуют). Совокупный объем остатков средств указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 33.275.729 тысяч тенге (31 декабря 2023 года: отсутствуют).

17. Текущие счета и депозиты клиентов

	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов		
- Текущие счета и депозиты до востребования	90.487.980	110.640.227
- Срочные депозиты	86.714.015	119.840.138
Итого текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	177.201.995	230.480.365
Текущие счета и депозиты государственных предприятий		
- Текущие счета и депозиты до востребования	835.981	1.416.302
Итого текущие счета и депозиты государственных предприятий	835.981	1.416.302
Текущие счета и депозиты розничных клиентов		
- Текущие счета и депозиты до востребования	12.354.966	9.122.228
Итого текущие счета и депозиты розничных клиентов	12.354.966	9.122.228
Итого текущие счета и депозиты клиентов	190.392.942	241.018.895

По состоянию на 31 декабря 2024 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 15.000 тысяч тенге служат обеспечением исполнения обязательств по гарантии, предоставленной Банком (на 31 декабря 2023 года: 15.000 тысяч тенге) (Примечание 22).

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк имеет пять клиентов (31 декабря 2023 года: восемь клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 53.514.166 тысяч тенге (31 декабря 2023 года: 151.213.816 тыс. тенге).

18. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>Дата выдачи</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Валюта</i>	<i>Номинальная процентная ставка</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Необеспеченные кредиты	24 декабря 2024 года	9 января 2025 года	Доллар США	5,85%	13.144.808	—
Необеспеченные кредиты	9 февраля 2023 года	8 февраля 2024 года	Японская йена	0,59%	—	13.833.297
Итого прочие заемные средства					13.144.808	13.833.297

По состоянию на 31 декабря 2024 года прочие заемные средства включают в себя кредит, полученный от Материнского Банка в сумме 25.000 тысяч долларов США. Выплата по кредиту осуществляется в конце срока.

(В тысячах тенге)

18. Прочие заемные средства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2023 года прочие заемные средства были представлены кредитом, полученным от филиала Материнского Банка в Токио в сумме 4.300.000 тысяч японских йен. Выплата по кредиту осуществлялась в конце срока.

Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	2024 год	2023 год
На 1 января	13.833.297	40.979.516
Поступление прочих заемных средств	98.886.050	29.520.094
Погашение прочих заемных средств	(97.828.698)	(51.773.695)
Курсовые разницы	(1.689.602)	(4.936.399)
Изменения в начисленных процентах	(56.239)	43.781
На 31 декабря	13.144.808	13.833.297

19. Акционерный капитал и резервы

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоял из 14.238 обыкновенных акций, оплаченных по номинальной стоимости 627.440 тенге за акцию.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления.

В 2024 и 2023 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

Общий банковский резерв был сформирован Банком для покрытия общих банковских рисков, включая будущий убыток и прочие непредвиденные риски.

В 2024 и 2023 годах Банк не переводил средства из состава нераспределенной прибыли в данный общий банковский резерв.

20. Управление рисками**Введение**

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не затрагивает риски ведения деятельности, такие, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

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

Совет директоров

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

(В тысячах тенге)

20. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Правление

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности Главы риск-менеджмента и Департамента риск-менеджмента входит общее управление рисками, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

Внутренний аудит

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

Управление рисками

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Комитетом стратегического планирования и управления рисками, Кредитным комитетом, Комитетом по рискам и управлению активами и пассивами, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент риск-менеджмента проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков посредством использования инструментов управления рисками, предусмотренных внутренними нормативными документами (методиками) Банка.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Комитету по рискам и управлению активами и пассивами и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, стоимость с учетом риска (VaR), показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежеквартально высшее руководство определяет необходимость создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений. Для всех уровней Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

(В тысячах тенге)

20. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях. Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили своих договорных обязательств. Банк управляет кредитным риском 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 определяет:

- Порядок анализа и одобрения кредитных заявок;
- Методологию кредитной оценки заемщиков;
- Методологию оценки залогового обеспечения;
- Требования к ведению кредитной документации;

Процедуры непрерывного мониторинга ситуации с погашением займов и прочих кредитных рисков.

Заявки клиентов на получение кредитов рассматриваются Департаментами корпоративных финансов и специального финансирования и инвестиционного банкинга (далее - фронт офис), которые несут ответственность за последующее качество кредитов, выданных клиентам и заемщикам Банка. По итогам индикативного рассмотрения заявки фронт-офисом оформляется внутреннее кредитное предложение для структурных подразделений Банка, задействованных в кредитовании. Данное заключение содержит анализ операционной деятельности и финансового положения клиента/заемщика, также структуру запрашиваемого финансирования. Затем заявки проходят правовую экспертизу, комплаенс-экспертизу и экспертизу по экономической безопасности, осуществляемые Юридическим департаментом, Департаментом комплаенс и внутреннего контроля и Департаментом финансового мониторинга. Департаментом по рассмотрению и утверждению кредитов и Департаментом риск-менеджмента подготавливаются независимые риск-заключения, при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики Банка и риск-аппетита. Кредитный комитет рассматривает кредитные заявки на получение кредитов на основе заключений, предоставленных вышеуказанными службами и департаментами Банка.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит анализ платежеспособности своих заемщиков. Анализ проводится на основе изучения последней финансовой отчетности и иной информации, предоставленной заемщиком, либо на основе информации, полученной самим Банком.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент по рассмотрению и утверждению кредитов проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов, по которой они отражены в отчете о финансовом положении. Влияние возможного зачета активов и обязательств в целях уменьшения потенциального кредитного риска является несущественным.

(В тысячах тенге)

20. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения

Банк рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом вероятности, с учетом оценки ожидаемых денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки. Основными элементами расчета ОКУ являются следующие:

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

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

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

<i>Этап 1:</i>	При первоначальном признании кредита Банк признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
<i>Этап 2:</i>	Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
<i>Этап 3:</i>	Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
<i>ПСКО:</i>	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обеспечение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

(В тысячах тенге)

20. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

Определение дефолта и выздоровления

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обеспеченные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней и более.

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

- Ухудшение финансового состояния заемщика;
- Списание части и/или всей суммы задолженности заемщика, которое было вызвано значительным увеличением кредитного риска с момента предоставления займа;
- Займ продан со значительным дисконтом (под значительным дисконтом понимается значение 30% и более от суммы основного долга); или
- Реструктуризация займа;
- Подан иск о признании заемщика банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- Заемщик обратился в суд с заявлением о признании его банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан; или имеется просроченная задолженность сроком более 90 (девяноста) дней по любому займу заемщика в банке или в других банках.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие факторы (но не ограничиваясь):

- Качественные – например, нарушение ограничительных условий договора («ковенантов»);
- Количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед банком одним и тем же эмитентом; а также
- Иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

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.

Прогнозная информация

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков, используя коэффициент, рассчитанный на уровне группы Industrial and Commercial Bank of China (далее - "ICBC").

Уровень потерь при дефолте

В связи с отсутствием собственной, подтверждаемой информации по реализации залогового имущества за период не менее двух лет, Банк применяет коэффициенты ликвидности, разработанные НБРК, для расчета коэффициента восстановления (1-LGD) к стоимости обеспечения при расчете ожидаемых кредитных убытков.

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

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

(В тысячах тенге)

20. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска (продолжение)

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

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, будет относиться к определенному уровню кредитного риска на дату первоначального признания на основе имеющейся о заемщике/контрагенте информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к переносу позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании.

Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных.

- Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты. Примерами сфер, представляющих особый интерес, являются валовая маржа прибыли, коэффициенты финансового левереджа, обеспечения обслуживания долга, соблюдение ковенантов, качество управления, изменения в составе высшего руководства
- Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности, а также диапазона переменных величин коэффициентов погашения
- Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов
- Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений
- Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна
- Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности
- Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности.

Значительное увеличение кредитного риска

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

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное увеличение 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).

На каждую отчетную дату Банк оценивает, имело ли место значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу с момента первоначального признания.

Увеличение кредитного риска может рассматриваться как значительное, если на это указывают качественные признаки, связанные 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 увеличенного риска, таким как нахождение в списке особого наблюдения. Оценка указанных качественных факторов проводится на основе профессионального суждения и с учетом соответствующего прошлого опыта.

(В тысячах тенге)

20. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)****Оценка обесценения (продолжение)***Значительное увеличение кредитного риска (продолжение)*

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном увеличении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает, в том числе наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней. 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.

Если имеется свидетельство того, что значительного увеличения 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 увеличения 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» (12-месячный период), 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.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

В отношении портфелей, по которым у Банка отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, 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.

	<i>Позиция, подверженная кредитному рisku на 31 декабря 2024 года</i>	<i>Позиция, подверженная кредитному рisku на 31 декабря 2023 года</i>	<i>Показатель PD</i>	<i>Показатель LGD</i>
Денежные средства и их эквиваленты	240.760.957	284.331.698	Статистика дефолтов «группы ICBC»	Статистика возмещения агентства «Moody's»/ От 0% до 100% в зависимости от вида обеспечения согласно требований НБРК; 0% - если контрагентом является Правительство Республики Казахстан, НБРК или национальные управляющие холдинговые компании, и позиции данных контрагентов выражены в тенге.
Средства в банках и прочих финансовых организациях	3.889.947	479.560		
Кредиты, выданные клиентам	33.716.354	12.553.117		
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	78.708.571	51.345.499		
Прочие финансовые активы	17.003	45.456		

(В тысячах тенге)

20. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Географическая концентрация*

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2024:

<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>Казахстан</i>	<i>Китай</i>	<i>ОЭСР</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	172.774.434	63.537.718	1.239.578	3.209.227	240.760.957
Средства в банках и прочих финансовых организациях	3.889.947	—	—	—	3.889.947
Кредиты, выданные клиентам	33.716.354	—	—	—	33.716.354
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	70.801.701	7.906.870	—	—	78.708.571
Прочие финансовые активы	17.003	—	—	—	17.003
	281.199.439	71.444.588	1.239.578	3.209.227	357.092.832
Обязательства					
Средства банков и прочих финансовых организаций	62.863.476	762.567	—	3.796.207	67.422.250
Текущие счета и депозиты клиентов	171.044.279	13.147.418	7	6.201.238	190.392.942
Прочие заемные средства	—	13.144.808	—	—	13.144.808
Обязательства по договорам аренды	743.521	—	—	—	743.521
Прочие финансовые обязательства	71.539	50.266	—	—	121.805
	234.722.815	27.105.059	7	9.997.445	271.825.326
Чистая балансовая позиция	46.476.624	44.339.529	1.239.571	(6.788.218)	85.267.506

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2023:

<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>Казахстан</i>	<i>Китай</i>	<i>ОЭСР</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	215.692.007	21.681.803	45.400.280	1.557.608	284.331.698
Средства в банках и прочих финансовых организациях	479.560	—	—	—	479.560
Кредиты, выданные клиентам	12.553.117	—	—	—	12.553.117
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	51.345.499	—	—	—	51.345.499
Прочие финансовые активы	35.630	—	—	—	35.630
	280.105.813	21.681.803	45.400.280	1.557.608	348.745.504
Обязательства					
Средства банков и прочих финансовых организаций	25.331.990	1.110.123	—	2.050.751	28.492.864
Текущие счета и депозиты клиентов	227.427.802	11.506.684	6	2.084.403	241.018.895
Прочие заемные средства	—	—	13.833.297	—	13.833.297
Прочие финансовые обязательства	58.960	—	—	—	58.960
	252.818.752	12.616.807	13.833.303	4.135.154	283.404.016
Чистая балансовая позиция	27.287.061	9.064.996	31.566.977	(2.577.546)	65.341.488

(В тысячах тенге)

20. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск

Рыночный риск — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Банк подвергается рыночному риску в результате открытой рыночной позиции по процентным, валютным, долговым финансовым инструментам, которые зависят от общих и специфических колебаний рыночной конъюнктуры и изменения уровня волатильности рыночных цен.

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

Совет директоров, Комитет стратегического планирования и управления рисками, Правление, Комитет по рискам и управлению активами и пассивами (далее — «УКО» Банка) несут ответственность за управление рыночным риском.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются УКО Банка и оформляются соответствующие Протокола/Решения.

Риск изменения ставок вознаграждения

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

Средние эффективные ставки вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2024 года и 2023 годов. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Долл. США	Прочие валюты	Тенге	Долл. США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	15,05	4,5	1,6	15,48	4,15	0,41
Средства в банках и прочих финансовых организациях	—	5,85	—	—	—	—
Кредиты, выданные клиентам	16,66	—	2,60	17,86	—	—
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8,94	—	—	12,92	—	—
Процентные обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	—	—	—	—	—	—
- Текущие счета и депозиты до востребования	13,5	2,8	—	—	—	—
- Срочные депозиты	9,1	1,64	—	7,75	0,67	—
Прочие заемные средства	—	5,85	—	—	—	0,59

(В тысячах тенге)

20. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)****Риск изменения ставок вознаграждения (продолжение)***Анализ чувствительности к изменению процентных ставок*

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

	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	863.673	709.490
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(863.673)	(709.490)

Валютный риск

Валютный риск — это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте ниже регуляторных ограничений НБРК, в соответствии с собственным риск-аппетитом Банка в текущих условиях.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств в разрезе по валютам по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Китайский юань</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	81.339.947	110.258.064	48.849.793	313.153	240.760.957
Средства в банках и прочих финансовых организациях	25.000	3.864.947	—	—	3.889.947
Кредиты, выданные клиентам	19.331.447	—	14.384.907	—	33.716.354
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	70.801.701	—	7.906.870	—	78.708.571
Прочие финансовые активы	17.003	—	—	—	17.003
	171.515.098	114.123.011	71.141.570	313.153	357.092.832
Обязательства					
Средства банков и прочих финансовых организаций	1.777.459	257.811	65.357.957	29.023	67.422.250
Текущие счета и депозиты клиентов	85.903.729	98.467.549	5.745.144	276.520	190.392.942
Прочие заемные средства	—	13.144.808	—	—	13.144.808
Обязательства по договорам аренды	84.292	659.229	—	—	743.521
Прочие финансовые обязательства	71.539	—	50.266	—	121.805
Итого обязательств	87.837.019	112.529.397	71.153.367	305.543	271.825.326
Чистая позиция	83.678.079	1.593.614	(11.797)	7.610	85.267.506

(В тысячах тенге)

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

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств в разрезе по валютам по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Тенге	Доллары США	Китайский юань	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	68.136.021	147.330.587	36.737.622	32.127.468	284.331.698
Средства в банках и прочих финансовых организациях	25.000	454.560	—	—	479.560
Кредиты, выданные клиентам	12.553.117	—	—	—	12.553.117
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	51.345.499	—	—	—	51.345.499
Прочие финансовые активы	35.630	—	—	—	35.630
	132.095.267	147.785.147	36.737.622	32.127.468	348.745.504
Обязательства					
Средства банков и прочих финансовых организаций	1.807.250	64.760	26.569.545	51.309	28.492.864
Текущие счета и депозиты клиентов	66.491.073	146.179.525	10.131.529	18.216.768	241.018.895
Прочие заемные средства	—	—	—	13.833.297	13.833.297
Прочие финансовые обязательства	58.960	—	—	—	58.960
Итого обязательств	68.357.283	146.244.285	36.701.074	32.101.374	283.404.016
Чистая позиция	63.737.984	1.540.862	36.548	26.094	65.341.488

В таблице ниже представлено изменение финансового результата в связи с возможными изменениями обменных курсов, используемых на отчетную дату. Данный анализ проводился до вычета налогов, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

Валюта	Изменение валютного курса, в %	Влияние на прибыль до налогообло- жения	Изменение валютного курса, в %	Влияние на прибыль до налогообло- жения
Доллар США	+9%	143.425	+14%	215.721
Доллар США	-7%	(111.553)	-14%	(215.721)
Китайский юань	+9%	(1.062)	+17%	7.743
Китайский юань	-13%	1.534	-17%	(7.743)

Операционный риск

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

(В тысячах тенге)

20. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности

Риск ликвидности – вероятность возникновения финансовых потерь в результате неспособности Банка выполнить свои обязательства в установленный срок без значительных убытков.

Система управления риском ликвидности Банка представляет собой совокупность компонентов и процессов, обеспечивающих эффективное выявление риска ликвидности, оценку достаточности ликвидности, регулирование, мониторинг и контроль риска ликвидности, присущего балансовым и внебалансовым активам и обязательствам Банка, и влияние внешних факторов на показатели ликвидности Банка, в том числе в стрессовых условиях.

Система управления риском ликвидности Банка состоит из следующих основных компонентов:

- Инструменты для анализа риска ликвидности;
- Лимиты контроля и индикаторы раннего предупреждения о риске ликвидности;
- Стресс-тестирование риска ликвидности;
- Стратегия фондирования и план финансирования;
- Управление валютной ликвидностью;
- Диверсификация источников фондирования;
- Поддержание приемлемого запаса высоколиквидных активов;
- Управление залоговым обеспечением для целей управления ликвидностью;
- Управление внутридневным риском ликвидности;
- Управление внутригрупповым риском ликвидности.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

- Система управления риском ликвидности соответствуют размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- Применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не противоречат нормативным документам регулятора, а также стандартам группы ICBC;
- Банк учитывает взаимодействие между риском ликвидности и другими видами рисков, которым он подвергается;
- Банк принимает в расчет риска ликвидности каждую сделку, влияющую на состояние ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- При принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- Банк учитывает результаты стресс-тестирований в формировании плана финансирования Банка и в определении стратегии и ВПОД;
- Банк учитывает снижение стоимости активов и влияния их продажи во время стрессов на уровень ликвидности, доходности и капитал.

Банк обеспечивает стабильный размер и разумную структуру источников фондирования: поддерживает структуру срочности источников фондирования на основе профиля риска ликвидности Банка и изменений на внешнем рынке с учетом стоимости; контролирует концентрацию источников фондирования, уделяет постоянное внимание динамике вкладов крупнейших депозиторов (как минимум, 10 депозиторов) и источников средств Банка, а также значению лимита концентрации для источников фондирования, обеспечивает стабильную поддержку ликвидности для роста активов Банка и поддержания ее ликвидной позиции.

Банк располагает постоянным запасом необремененных высоколиквидных активов, которые можно в кратчайшие сроки использовать без значительных потерь и дисконтов при различных стрессовых сценариях, включая события, влекущие за собой потерю доступа или снижение объемов ликвидных средств, предоставляемых кредиторами, в том числе под обеспечение, а также размещаемых вкладчиками.

(В тысячах тенге)

20. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Банк информирован о характеристиках и диверсификации источников фондирования и периодически пересматривает стратегию фондирования в целях незамедлительного реагирования на изменения внутренней и внешней среды:

- Анализирует потребности и источники фондирования при нормальных и стрессовых сценариях на разных временных интервалах;
- Управляет концентрацией типов, сроков, контрагентов, валют, инструментов и рынков фондирования, а также умеренно устанавливает лимиты концентрации;
- Управляет каналами фондирования, активно поддерживает отношения с основными контрагентами, поддерживает умеренную активность на рынке.

В целях минимизации негативных последствий в случае возникновения кризиса ликвидности Совет директоров Банка утверждает план финансирования, в котором четко определен процесс устранения дефицита ликвидности в чрезвычайных ситуациях.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты в банках в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в ниже приведенных таблицах в категории «До востребования и менее 1 месяца».

В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

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

(В тысячах тенге)

20. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

В таблицах ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договоров неаисkontированных обязательств по погашению:

31 декабря 2024 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Непроизводные финансовые обязательства						
Средства банков и прочих финансовых организаций	67.422.250	—	—	—	—	67.422.250
Текущие счета и депозиты клиентов	150.089.119	38.036.344	—	2.730.878	—	190.856.341
Прочие заемные средства	13.159.733	—	—	—	—	13.159.733
Обязательства по аренде	14.078	28.155	42.233	84.465	722.616	891.547
Прочие финансовые обязательства	85.232	—	2.089	4.178	8.357	99.856
Всего финансовых обязательств	230.770.412	38.064.499	44.322	2.819.521	730.973	272.429.727

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2023 года						
Непроизводные финансовые обязательства						
Средства банков и прочих финансовых организаций	28.492.864	—	—	—	—	28.492.864
Текущие счета и депозиты клиентов	165.670.158	52.414.053	21.100.386	2.341.906	—	241.526.503
Прочие заемные средства	13.841.841	—	—	—	—	13.841.841
Прочие финансовые обязательства	—	—	—	—	58.960	58.960
Всего финансовых обязательств	208.004.863	52.414.053	21.100.386	2.341.906	58.960	283.920.168

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

(В тысячах тенге)

21. Управление капиталом

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, установленных НБРК.

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

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

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

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

В соответствии с действующим требованиями, установленными НБРК, банки должны поддерживать:

- Отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных, и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и операционного риска (k1);
- Отношение капитала 1 уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных, и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и операционного риска (k1-2);
- Отношение собственного капитала к сумме активов, и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и операционного риска (k2).

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, минимальные нормативные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
K1	8,0%	7,5%
K1-2	9,0%	8,5%
K2	10,5%	10,0%

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с положениями НБРК, были следующими:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Капитал первого уровня:	86.610.205	65.783.195
Всего капитала	86.610.205	65.783.195
Активы и условные обязательства, взвешенные с учетом риска, возможных требований и обязательств, операционного риска, рыночного риска	46.404.027	24.791.489
Коэффициент достаточности капитала k-1	186,6%	265,3%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	186,6%	265,3%
Коэффициент достаточности капитала k2	186,6%	265,3%

(В тысячах тенге)

22. Договорные и условные обязательства

Политические и экономические условия

В Казахстане продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В 2024 году негативное влияние на казахстанскую экономику продолжали оказывать волатильность мировых цен на сырую нефть и снижение курса тенге к доллару США. Процентные ставки привлекаемого финансирования в тенге остаются высокими. Совокупность указанных факторов привела к ограниченному доступу к капиталу, высокой стоимости капитала, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

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

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

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

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов	3.500.000	—
Гарантии	15.000	15.000
Оценочные резервы под ОКУ по обязательствам кредитного характера	—	—
Депозиты, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 17)	15.000	15.000

Условные обязательства кредитного характера в форме выданных гарантий по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов относились к Этапу 1 уровня кредитного риска.

23. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей деятельности на рынке Банк может столкнуться с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, которые могут возникнуть в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка. Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

(В тысячах тенге)

23. Условные обязательства (продолжение)

Налогообложение

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих трех календарных лет. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

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. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную финансовую отчетность может быть существенным.

24. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами. Единственным акционером Банка является «Торгово-промышленный Банк Китая». Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является правительство Китайской Народной Республики.

Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждения членов Совета директоров и Правления, включенного в статью «Расходы на персонал», за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, представлен следующим образом:

	2024 год	2023 год
Краткосрочные вознаграждения работникам	109.575	78.578
	109.575	78.578

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов остатки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Отчет о финансовом положении		
Текущие счета и депозиты клиентов	64.920	6.870

(В тысячах тенге)

24. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Операции с прочими связанными сторонами**

По состоянию на 31 декабря 2024 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующие суммы прибыли или убытка по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, составили:

	Материнский Банк			Предприятия, находящиеся под общим контролем			Государственные предприятия			Предприятия, связанные с государством*		
	Средняя ставка вознаграждения, %			Средняя ставка вознаграждения, %			Средняя ставка вознаграждения, %			Средняя ставка вознаграждения, %		
	Сумма	Средняя ставка вознаграждения, %	Сумма	Средняя ставка вознаграждения, %	Сумма	Средняя ставка вознаграждения, %	Сумма	Средняя ставка вознаграждения, %	Сумма	Средняя ставка вознаграждения, %	Сумма	Итого
Отчет о финансовом положении												
Активы												
Денежные средства и их эквиваленты												
- в долларах США	14.713.597	4,74	3.155.084	4,80	-	-	-	-	-	-	-	17.868.681
- в китайских юанях	1.823.040	0,35	47.025.447	0,90	-	-	-	-	-	-	-	48.848.487
- в прочей валюте	26.190	3,73	286.847	1,97	-	-	-	-	-	-	-	313.037
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-	-	-	-	4.102.003	17,75	4.102.003	4.102.003
- в казахстанских тенге	-	-	-	-	-	-	-	-	14.384.907	2,60	14.384.907	14.384.907
- в китайских юанях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	7.906.870	-	-	-	-	7.906.870
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	1.079	-	1.079	1.079
- в казахстанских тенге	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- в китайских юанях	-	-	-	-	-	-	64.746	-	-	-	-	64.746
Обязательства												
Средства банков и прочих финансовых организаций	258.748	-	-	-	-	-	-	-	558.083	-	558.083	816.831
- в казахстанских тенге	-	-	-	-	-	-	-	-	15.202	-	15.202	15.202
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	496.772	-	496.772	496.772
- в китайских юанях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	-	-	445.890	-	49.849.583	0,04	50.295.473	50.295.473
- в казахстанских тенге	-	-	-	-	-	-	390.090	-	57.619.234	0,01	58.009.324	58.009.324
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	-	-	3.479.467	-	3.479.467	3.479.467
- в китайских юанях	-	-	-	-	-	-	-	-	256.065	-	256.065	256.065
- в прочей валюте	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- в японских йенах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- в долларах США	13.144.808	5,85	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.144.808
Прочие обязательства	5.778	-	-	-	-	-	-	-	27.099	-	32.877	32.877
- в казахстанских тенге	50.266	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50.266
- в китайских юанях	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Предприятия, связанные с государством в таблице выше и представленные предприятиями, которые контролируются или находятся под значительным влиянием правительства Китайской Народной Республики.

(В тысячах тенге)

24. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Операции с прочими связанными сторонами (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2023 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующие суммы прибыли или убытка по операциям с прочими связанными сторонами, за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, составили:

	Материнский Банк			Предприятия, находящиеся под общим контролем			Государственные предприятия			Предприятия, связанные с государством		
	Сумма	Средняя ставка вознаграждения, %	Средняя ставка вознаграждения, %	Сумма	Средняя ставка вознаграждения, %	Средняя ставка вознаграждения, %	Сумма	Средняя ставка вознаграждения, %	Средняя ставка вознаграждения, %	Сумма	Средняя ставка вознаграждения, %	Итого
Отчет о финансовом положении												
Активы												
Денежные средства и их эквиваленты												
- в долларах США	4.550.605	5,32		6.063	0,25		-			4.787.955	5,60	9.344.623
- в китайских юанях	14.271.016	0,35		1.357.227	0,75		-			8.196	-	15.636.439
- в прочей валюте	2.851.906	3,89		405.141	0,87		-			-	-	3.257.047
Кредиты, выданные клиентам												
- в казахстанских тенге	-	-		-	-		-			4.878.998	18,25	4.878.998
Прочие активы												
- в казахстанских тенге	1.117	-		-	-		-			-	-	1.117
Обязательства												
Средства банков и прочих финансовых организаций												
- в казахстанских тенге	1.105.123	-		-	-		-			33.708	-	1.138.831
- в долларах США	-	-		-	-		-			13.160	-	13.160
- в китайских юанях	-	-		-	-		-			756.748	-	756.748
Текущие счета и депозиты клиентов												
- в казахстанских тенге	-	-		-	-		609.541			32.686.249	10,47	33.295.790
- в долларах США	-	-		-	-		806.761			110.484.098	1,16	111.290.859
- в прочей валюте	-	-		-	-		-			23.446.170	-	23.446.170
Прочие заемные средства												
- в японских йенах	-	-		13.833.297	0,5		-			-	-	13.833.297
Прочие обязательства												
- в казахстанских тенге	-	-		-	-		-			31.703	-	31.703
- в китайских юанях	34.908	-		-	-		-			-	-	34.908

(В тысячах тенге)

24. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Операции с прочими связанными сторонами (продолжение)**

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	2024 год				2023 год			
	Предприятия, находящиеся под общим контролем		Государственные предприятия		Предприятия, находящиеся под общим контролем		Государственные предприятия	
	Материнский Банк	Предприятия, связанные с государством	Материнский Банк	Государственные предприятия	Материнский Банк	Предприятия, связанные с государством	Государственные предприятия	Предприятия, связанные с государством
Процентные доходы	1.088.033	495.619	16.747	1.157.816	254.689	331.642	—	1.092.159
Процентные расходы	(16.906)	(30.620)	—	(2.797.789)	(21)	(251.702)	—	(1.528.171)
Комиссионные доходы	—	20.274	4.109	207.655	87	362	2.705	107.654
Комиссионные расходы	(3.907)	(969)	(18.890)	—	(3.906)	(219)	—	(32.226)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	(10)	321.755	1.537	458.208	1.262	224.153	(2.852)	(36.262.224)
Прочие операционные расходы	(5.464)	—	—	(1.691)	(44.136)	—	—	(3.767)
Прочие доходы	—	—	—	251	—	—	—	316

(В тысячах тенге)

25. Анализ сроков погашения активов и обязательств

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

	31 декабря 2024			31 декабря 2023		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	240.760.957	—	240.760.957	284.331.698	—	284.331.698
Средства в банках и прочих финансовых организациях	25.000	3.864.947	3.889.947	479.560	—	479.560
Кредиты, выданные клиентам	—	33.716.354	33.716.354	216.448	12.336.669	12.553.117
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7.906.870	70.801.701	78.708.571	20.843.629	30.501.870	51.345.499
Основные средства и нематериальные активы	—	613.083	613.083	—	705.844	705.844
Активы в форме права пользования	—	692.573	692.573	—	—	—
Отложенный налоговый актив	—	159.063	159.063	—	35.147	35.147
Прочие активы	261.675	—	261.675	45.456	—	45.456
Итого активы	248.954.502	109.847.721	358.802.223	305.916.791	43.579.530	349.496.321
Обязательства						
Средства банков и прочих финансовых организаций	67.422.250	—	67.422.250	28.492.864	—	28.492.864
Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	177.201.995	—	177.201.995	230.480.365	—	230.480.365
Текущие счета и депозиты государственных компаний	835.981	—	835.981	1.416.302	—	1.416.302
Текущие счета и депозиты розничных клиентов	12.354.966	—	12.354.966	9.122.228	—	9.122.228
Прочие заемные средства	13.144.808	—	13.144.808	13.833.297	—	13.833.297
Обязательства по договорам аренды	—	743.521	743.521	—	—	—
Текущие обязательства по корпоративному подоходному налогу	227.343	—	227.343	—	—	—
Прочие обязательства	502.143	—	502.143	250.670	58.960	309.630
Итого обязательства	271.689.486	743.521	272.433.007	283.595.726	58.960	283.654.686
Чистая позиция	(22.734.984)	109.104.200	86.369.216	22.321.065	43.520.570	65.841.635

(В тысячах тенге)

26. Оценка справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

Руководство Банка определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, принимая во внимание фактор неопределенности, а также субъективность используемых суждений, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой активы могут быть немедленно реализованы, а обязательства погашены.

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.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов. 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. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Руководство считает, что справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно совпадает с их балансовой стоимостью в связи с краткосрочностью данных активов и обязательств, за исключением кредитов, выданных клиентам, и ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Иерархия справедливой стоимости

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень в иерархии справедливой стоимости.

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

		Оценка справедливой стоимости с использованием					
	Дата оценки	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль (убыток)
На 31 декабря 2024 года							
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается							
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2024	—	240.760.957	—	240.760.957	240.760.957	—
Средства в банках и прочих финансовых организациях	31 декабря 2024	—	3.889.947	—	3.889.947	4.168.328	278.381
Кредиты, выданные клиентам	31 декабря 2024	—	33.716.354	—	33.716.354	33.642.773	(73.581)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2024		78.708.571	—	78.708.571	77.669.114	(1.039.457)
Прочие финансовые активы	31 декабря 2024	—	—	17.003	17.003	17.003	—
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается							
Средства банков и прочих финансовых организаций	31 декабря 2024	—	67.422.250	—	67.422.250	67.422.250	—
Текущие счета и депозиты клиентов	31 декабря 2024	—	190.392.942	—	190.392.942	190.392.942	—
Прочие заемные средства	31 декабря 2024	—	13.144.808	—	13.144.808	13.144.808	—
Обязательства по договорам аренды	31 декабря 2024	—	743.521	—	743.521	743.521	—
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2024	—	38.662	83.143	121.805	121.805	—

(В тысячах тенге)

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия справедливой стоимости (продолжение)**

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

		Оценка справедливой стоимости с использованием					
На 31 декабря 2023 года	Дата оценки	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль (убыток)
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается							
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2023	—	284.331.698	—	284.331.698	284.331.698	—
Средства в банках и прочих финансовых организациях	31 декабря 2023	—	479.560	—	479.560	479.560	—
Кредиты, выданные клиентам	31 декабря 2023	—	12.553.117	—	12.553.117	14.688.857	2.135.740
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2023	—	51.345.499	—	51.345.499	51.270.295	(75.204)
Прочие финансовые активы	31 декабря 2023	—	—	35.630	35.630	35.630	—
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается							
Средства банков и финансовых организаций	31 декабря 2023	—	28.492.864	—	28.492.864	28.492.864	—
Текущие счета и депозиты клиентов	31 декабря 2023	—	241.018.895	—	241.018.895	241.018.895	—
Прочие заемные средства	31 декабря 2023	—	13.833.297	—	13.833.297	13.833.297	—
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2023	—	—	58.960	58.960	58.960	—