

Акционерное общество «Банк «Bank RBK»

Отдельная финансовая отчётность

*за 2024 год,
с аудиторским отчётом независимого аудитора*

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1.	Описание деятельности.....	6
2.	Основа подготовки финансовой отчётности	7
3.	Существенные положения учётной политики.....	8
4.	Существенные учётные суждения и оценки	20
5.	Денежные средства и их эквиваленты	21
6.	Средства в банках и прочих финансовых организациях	22
7.	Торговые ценные бумаги.....	23
8.	Инвестиционные ценные бумаги	23
9.	Кредиты клиентам.....	25
10.	Инвестиционная недвижимость	36
11.	Основные средства и активы в форме права пользования	37
12.	Нематериальные активы	38
13.	Прочие активы	39
14.	Средства клиентов.....	40
15.	Средства банков и прочих финансовых организаций	41
16.	Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	42
17.	Выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг	42
18.	Прочие обязательства	45
19.	Капитал.....	45
20.	Прибыль на акцию	47
21.	Чистый процентный доход	47
21.	Чистый процентный доход (продолжение).....	48
22.	Коммиссионные доходы и расходы.....	48
23.	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	48
24.	Чистый доход по производным финансовым инструментам	48
25.	Прочие операционные доходы	49
26.	Административные и прочие операционные расходы	49
27.	Налогообложение	49
28.	Расходы по кредитным убыткам.....	52
29.	Сегментный анализ	53
30.	Управление рисками.....	56
31.	Договорные и условные обязательства	67
32.	Оценка справедливой стоимости	69
33.	Операции со связанными сторонами.....	73
34.	Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности.....	75
35.	Анализ сроков погашения активов и обязательств	75
36.	Достаточность капитала	76

Аудиторский отчёт независимого аудитора

Акционерам и совету директоров АО «Банк «Bank RBK»

Мнение

Мы провели аудит отдельной финансовой отчётности организации АО «Банк «Bank RBK» (далее - «Банк»), состоящей из отдельного отчёта о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, отдельного отчёта о совокупном доходе, отдельного отчёта об изменениях в капитале и отдельного отчёта о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к отдельной финансовой отчётности, включая информацию о существенных положениях учётной политики.

По нашему мнению, прилагаемая отдельная финансовая отчётность 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 отчётности (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 отдельной финансовой отчётности» нашего отчёта. 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 отдельной финансовой отчётности 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.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита отдельной финансовой отчётности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита отдельной финансовой отчётности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчётности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчётности» нашего отчёта, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения отдельной финансовой отчётности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой отдельной финансовой отчётности.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	
Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» является ключевой областью суждения руководства Банка. Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания актива, определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте являются процессами, включающими значительное использование суждения, допущений и анализ различной исторической, текущей и прогнозной информации. Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам. В силу существенности суммы кредитов клиентам, которые в совокупности составляют 43% от общей суммы активов Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляла собой один из ключевых вопросов аудита. Информация об ожидаемых кредитных убытках по кредитам клиентам, а также подход руководства Банка к оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки, описаны в Примечании 4 «Существенные учётные суждения и оценки», Примечании 9 «Кредиты клиентам» и Примечании 30 «Управление рисками» к отдельной финансовой отчётности.	Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам. Мы также провели анализ и тестирование средств контроля над процессами выявления факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания актива, включающих период, в течение которого задолженность является просроченной, и реструктуризацию задолженности. В рамках аудиторских процедур мы провели, на выборочной основе, анализ допущений и тестирование исходных данных, использованных Банком при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам на совокупной основе, включающих статистические данные по обслуживанию задолженности и ожидаемое возмещение потерь в случае дефолта, в том числе в результате изъятия залогового обеспечения. Мы также провели тестирование прогнозной информации, включая прогнозы макроэкономических показателей и весовые коэффициенты сценариев, использованной Банком в модели расчёта ожидаемых кредитных убытков. В отношении индивидуальной оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки, мы осуществили, на выборочной основе, анализ финансовой и нефинансовой информации о заёмщиках, а также использованных Банком сценариев возмещения потерь в случае дефолта, в том числе, в результате обращения взыскания на залоговое обеспечение. Мы произвели пересчёт резерва под ожидаемые кредитные убытки. Мы проанализировали информацию о резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, раскрытую в Примечаниях к отдельной финансовой отчётности.

Возмещаемость активов по отложенному корпоративному подоходному налогу

Мы считаем данный вопрос одним из ключевых вопросов аудита в силу существенности суммы активов по отложенному корпоративному подоходному налогу, возникших в результате налоговых убытков к переносу, и применения субъективных суждений руководством Банка при оценке возмещаемости активов по отложенному корпоративному подоходному налогу, на которую повлияли неопределённость относительно вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования и истечение срока использования налоговых убытков.

Информация по активам по отложенному корпоративному подоходному налогу представлена в *Примечании 27 «Налогообложение»* к отдельной финансовой отчётности.

Наши аудиторские процедуры в отношении возмещаемости активов по отложенному корпоративному подоходному налогу включали анализ прогнозов будущей налогооблагаемой прибыли, разработанных руководством Банка на основе бюджета и оценки бизнес-перспектив руководством Банка. Мы оценили существенные допущения, использованные в прогнозах, и сравнили их с имеющимися внешними данными и фактическими показателями деятельности Банка.

Мы проанализировали информацию об активах по отложенному корпоративному подоходному налогу, раскрытую в *Примечаниях к отдельной финансовой отчётности*.

Прочая информация, включенная в годовой отчёт Банка за 2024 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчёте Банка за 2024 год, но не включает отдельную финансовую отчётность и наш аудиторский отчёт о ней. Ответственность за прочую информацию несёт руководство.

Годовой отчёт Банка за 2024 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчёта.

Наше мнение о финансовой отчётности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

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

Ответственность руководства и Совета директоров за отдельную финансовую отчётность

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

При подготовке отдельной финансовой отчётности руководство несёт ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчётности 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 несёт ответственность за надзор за процессом подготовки отдельной финансовой отчётности Банка.

Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчётности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что отдельная финансовая отчётность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчёта, 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 отдельной финансовой отчётности.

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения отдельной финансовой отчётности 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, искажённое 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 учётной 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 неопределённость 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 неопределённости, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчёте к соответствующему раскрытию информации в отдельной финансовой отчётности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчёта. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления отдельной финансовой отчётности в целом, её структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли отдельная финансовая отчётность лежащие в её 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 объёме 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.

Мы также предоставляем Совету директоров заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о действиях, осуществленных для устранения угроз, или принятых мерах предосторожности.

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

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчёт независимого аудитора, - Ольга Хегай.

ТОО «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»

28 апреля 2025 года


Рустамжан Саттаров
Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»

Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью на территории
Республики Казахстан серии МФЮ 2
№ 0000003, выданная Министерством
финансов Республики Казахстан 15 июля
2005 года

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

	<i>Прим.</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	645.818.406	359.163.723
Драгоценные металлы		586.456	569.736
Средства в банках и прочих финансовых организациях	6	22.985.685	19.436.265
Производные финансовые активы	24	181.762	—
Торговые ценные бумаги	7	2.600.186	2.285.245
Инвестиционные ценные бумаги	8	547.265.870	347.693.972
Инвестиционные ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по договорам «РЕПО»	8	74.889.623	135.890.687
Кредиты клиентам	9	1.055.531.779	1.082.029.843
Инвестиционная недвижимость	10	18.694.754	18.630.125
Основные средства и активы в форме права пользования	11	24.627.441	25.536.383
Инвестиции в дочернюю организацию		7.900.126	2.869.565
Нематериальные активы	12	1.640.875	1.312.585
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	27	273.195	273.124
Прочие активы	13	49.101.631	46.901.719
Итого активы		2.452.097.789	2.042.592.972
Обязательства			
Средства клиентов	14	1.672.749.727	1.320.657.073
Средства банков и прочих финансовых организаций	15	86.913.149	66.189.589
Производные финансовые обязательства		—	18.806
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	16	46.986.124	135.220.722
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	278.209.687	218.801.597
Субординированный долг	17	122.068.216	114.732.911
Отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу	27	22.516.236	9.930.436
Прочие обязательства	18	17.812.926	15.436.440
Итого обязательства		2.247.256.065	1.880.987.574
Капитал			
Уставный капитал	19	222.554.069	222.554.069
Прочие резервы		1.011.544	(3.574.425)
Накопленный убыток		(18.723.889)	(57.374.246)
Итого капитал		204.841.724	161.605.398
Итого капитал и обязательства		2.452.097.789	2.042.592.972

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Акентьева Н.Е.

Председатель Правления

Есмуканова А.К.

Заместитель Председателя Правления

Толепбергенова Б.К.

Главный бухгалтер

28 апреля 2025 года

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 76 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчётности.

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2024 года***(в тысячах тенге)*

	<i>Прим.</i>	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	21	248.560.930	185.601.575
Прочие процентные доходы	21	134.430	129.824
Процентные расходы	21	(157.613.623)	(132.539.714)
Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам		91.081.737	53.191.685
Расходы по кредитным убыткам	28	(33.710.558)	(17.028.515)
Чистый процентный доход		57.371.179	36.163.170
Комиссионные доходы	22	21.366.110	19.234.842
Комиссионные расходы	22	(11.123.158)	(3.354.583)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	23	42.934.063	18.706.041
Чистый доход по производным финансовым инструментам	24	1.028.717	8.045.773
Чистый доход в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		521.302	50.027
Прибыль при первоначальном признании финансовых обязательств		4.262.873	3.722.921
Прочие операционные доходы	25	3.800.162	3.100.944
Непроцентные доходы		62.790.069	49.505.965
Административные и прочие операционные расходы	26	(43.381.573)	(29.031.501)
Чистый убыток по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(52.286)	(75.459)
Обесценение инвестиции в дочернюю организацию		(1.219.603)	(2.334.799)
Чистый доход в результате досрочного погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	9	387.231	176.165
Чистый убыток в результате модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не приводящей к прекращению признания	9, 13	(4.694.108)	(3.463.009)
Убыток при первоначальном признании финансовых активов		(4.473.953)	(2.786.420)
Непроцентные расходы		(53.434.292)	(37.515.023)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		66.726.956	48.154.112
(Расходы)/экономия по корпоративному подоходному налогу	27	(10.750.679)	138.552
Прибыль за год		55.976.277	48.292.664
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	5.257.778	5.363.152
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	(99.542)	62.359
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(521.302)	(50.027)
<i>Прочий совокупный доход не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка</i>			
Переоценка земли и зданий		–	1.719.098
Подоходный налог, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	27	–	(342.005)
Прочий совокупный доход за год		4.636.934	6.752.577
Итого совокупный доход за год		60.613.211	55.045.241
Базовая и разводнённая прибыль на акцию (в тенге)	20	35	30

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 76 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчётности.

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Резервный фонд</i>	<i>Резерв переоценки основных средств</i>	<i>Резерв справедливой стоимости</i>	<i>Накопленный убыток</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2022 года		222.554.069	162.306	5.609.220	(16.047.563)	(93.005.259)	119.272.773
Прибыль за год		—	—	—	—	48.292.664	48.292.664
Прочий совокупный доход за год							
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		—	—	—	5.363.152	—	5.363.152
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		—	—	—	62.359	—	62.359
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		—	—	—	(50.027)	—	(50.027)
Переоценка земли и зданий		—	—	1.377.093	—	—	1.377.093
Итого совокупный (убыток)/ доход за год		—	—	1.377.093	5.375.484	48.292.664	55.045.241
Операции с Материнской организацией	19	—	—	—	—	6.398.665	6.398.665
Амортизация резерва переоценки основных средств		—	—	(50.965)	—	50.965	—
Дивиденды акционерам Банка	19	—	—	—	—	(19.111.281)	(19.111.281)
На 31 декабря 2023 года		222.554.069	162.306	6.935.348	(10.672.079)	(57.374.246)	161.605.398
Прибыль за год		—	—	—	—	55.976.277	55.976.277
Прочий совокупный доход за год							
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		—	—	—	5.257.778	—	5.257.778
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		—	—	—	(99.542)	—	(99.542)
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		—	—	—	(521.302)	—	(521.302)
Итого совокупный (убыток)/доход за год		—	—	—	4.636.934	55.976.277	60.613.211
Операции с Материнской организацией	19	—	—	—	—	7.372.841	7.372.841
Амортизация резерва переоценки основных средств		—	—	(50.965)	—	50.965	—
Дивиденды акционерам Банка	19	—	—	—	—	(24.749.726)	(24.749.726)
На 31 декабря 2024 года		222.554.069	162.306	6.884.383	(6.035.145)	(18.723.889)	204.841.724

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 76 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)

	<i>Прим.</i>	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты, полученные от средств в банках и прочих финансовых организациях		12.383.578	3.926.915
Проценты, полученные от дебиторской задолженности по договорам «обратное РЕПО»		2.100.276	1.661.905
Проценты, полученные от инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		22.388.647	27.276.710
Проценты, полученные от инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		4.145.319	4.977.515
Проценты, полученные от кредитов клиентам		190.946.464	126.521.908
Проценты, полученные от торговых ценных бумаг		115.220	114.110
Проценты, уплаченные по средствам клиентов		(81.014.049)	(62.087.023)
Проценты, уплаченные по средствам банков и прочих финансовых организаций		(2.922.234)	(3.127.341)
Проценты, уплаченные по кредиторской задолженности по договорам «РЕПО»		(7.875.821)	(14.120.562)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам		(27.613.766)	(26.907.566)
Проценты, уплаченные по субординированному долгу		(10.083.791)	(10.037.396)
Проценты, уплаченные по обязательствам по аренде		(195.044)	(103.230)
Комиссии полученные		21.178.079	19.170.831
Комиссии уплаченные		(11.126.375)	(3.351.421)
Чистый реализованный доход, полученный по операциям с иностранной валютой		43.338.903	25.661.797
Чистый реализованный доход по производным финансовым инструментам		828.149	8.076.094
Прочие операционные доходы полученные		3.757.070	2.054.397
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(38.919.697)	(24.189.367)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		121.430.928	75.518.276
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных активах</i>			
Драгоценные металлы		(2.878)	255.878
Средства в банках и прочих финансовых организациях		682.472	22.715.844
Торговые ценные бумаги		—	(8.425)
Кредиты клиентам		17.802.237	(213.345.075)
Активы, предназначенные для продажи		—	3.515.564
Прочие активы		4.383.179	12.412.464
Производные финансовые активы		—	—
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах</i>			
Средства клиентов		251.952.809	(35.393.386)
Средства банков и прочих финансовых организаций		22.207.082	(18.677.255)
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»		(89.001.093)	65.660.976
Прочие обязательства		459.417	583.497
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/(в) операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		329.914.153	(86.761.642)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(8.160)	(2.275)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/(в) операционной деятельности		329.905.993	(86.763.917)

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 76 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчётности.

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)

	<i>Прим.</i>	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(732.766)	(1.842.967)
Приобретение нематериальных активов		(763.393)	(481.045)
Поступления от продажи инвестиционной недвижимости		562.596	43.750
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	(706.366.551)	(1.479.717.631)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	580.156.875	1.551.061.496
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		—	(184.932.798)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		39.309.845	209.969.819
Чистое (расходование)/поступление денежных средств (в)/от инвестиционной деятельности		(87.833.394)	94.100.624
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	34	111.053.272	19.273.660
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(56.217.331)	—
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	34	—	—
Поступления от выпуска субординированного долга	34	16.656.523	12.940.146
Погашение субординированного долга	34	(16.661.521)	(12.940.146)
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	19	(24.749.726)	(19.111.281)
Выплаты основной суммы обязательств по аренде	18	(370.661)	(366.249)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/(в) финансовой деятельности		29.710.556	(203.870)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		14.832.155	(22.217.843)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	28	39.373	(170.737)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		286.654.683	(15.255.743)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало отчётного года		359.163.723	374.419.466
Денежные средства и их эквиваленты, на конец отчётного года	5	645.818.406	359.163.723
Неденежные операции			
Изъятие залогового обеспечения		4.743.425	2.603.479

(В тысячах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Организационная структура и деятельность

Данная отдельная финансовая отчётность включает финансовую отчётность Акционерного общества «Банк «Bank RBK» (далее – «Банк» или АО «Bank RBK»).

АО «Bank RBK» было создано в марте 1992 года как частный банк «Мекен» в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В апреле 1996 года Банк был преобразован в Закрытое Акционерное общество «Алаш-Банк». В мае 2005 года Банк был перерегистрирован в Акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан. 22 августа 2005 года Банк был переименован в Акционерное общество «Казахстанский Инновационный Коммерческий Банк». 23 сентября 2011 года Банк был переименован в Акционерное общество «Банк «Bank RBK».

Основная деятельность Банка включает проведение коммерческих и розничных банковских операций в Республике Казахстан. На 31 декабря 2024 года Банк осуществлял свою деятельность на основании банковской лицензии № 1.2.100/245/41, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – «АФР») 5 апреля 2021 года, которая заменяет предыдущие лицензии. Банк является участником Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД») физических лиц. КФГД осуществляет деятельность в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещённых в банках второго уровня Республики Казахстан» по защите интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-участника фонда.

На 31 декабря 2024 года вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозиту, в зависимости от его суммы и валюты: до 20 миллионов тенге – по сберегательным депозитам в национальной валюте, до 10 миллионов тенге – по депозитам в национальной валюте, до 5 миллионов тенге – по депозитам в иностранной валюте (в эквиваленте, по курсу обмена валют, установленному на дату вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка-участника). При наличии у вкладчика 2-х и более депозитов, размещённых в одном банке одновременно как в тенге, так и в иностранной валюте выплачивается гарантийное возмещение до 20 миллионов тенге.

Выпущенные долговые ценные бумаги Банка включены в официальный листинг Казахстанской фондовой биржи (далее – «КФБ») и Биржи Международного финансового центра «Астана».

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, 050013, город Алматы, Бостандыкский район, площадь Республики, д. 15.

Количество работников Банка на 31 декабря 2024 года составило 1.432 человека (на 31 декабря 2023 года: 1.464 человека). По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов Банк имеет 13 филиалов.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов Банк имеет следующую дочернюю организацию:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия%	
			31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
ТОО «RBK PROJECT»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100,00	100,00

8 ноября 2019 года Совет директоров Банка принял решение о создании дочерней организации Товарищество с ограниченной ответственностью «Организация по управлению стрессовыми активами «RBK PROJECT» (далее – ТОО «RBK PROJECT»), в которой Банк будет единственным участником. 21 мая 2020 года ТОО «RBK PROJECT» было зарегистрировано в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов следующие акционеры владели простыми акциями Банка:

Акционеры	Доля, %	
	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
ТОО «КСС Финанс»	89,71	89,71
Прочие акционеры	10,29	10,29
Итого	100,00	100,00

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов господин Ким В.С. являлся конечным контролирующим акционером Банка.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

2. Основа подготовки финансовой отчётности

Общая часть

Настоящая отдельная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее по тексту – «МСФО»).

Банк представил статьи отдельного отчёта о финансовом положении в порядке их ликвидности, исходя из своих намерений и предполагаемой возможности возместить/погасить большую часть активов/обязательств по соответствующей статье отдельной финансовой отчётности. Анализ в отношении возмещения или погашения в течение 12 месяцев после отчётной даты (оборотные активы и краткосрочные обязательства) и в течение более 12 месяцев после отчётной даты (внеоборотные активы и долгосрочные обязательства) представлен в *Примечании 35*.

Данная отдельная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по исторической стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и основных средств (земли и зданий), учитываемых по переоценённой стоимости.

Данная отдельная финансовая отчётность Банка выпущена в дополнение к консолидированной финансовой отчётности Банка и его дочерней организации (далее совместно – «Группа»). Консолидированная финансовая отчётность Группы была утверждена к выпуску руководством Банка 28 апреля 2025 года.

Функциональной валютой отдельной финансовой отчётности Банка является казахстанский тенге (далее по тексту – «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. Тенге является также валютой представления настоящей отдельной финансовой отчётности.

Все данные, представленные в тенге, округлены с точностью до целых тысяч тенге, если не указано иное.

Геополитические события

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года, концентрация требований к российским контрагентам, представленная денежными средствами и их эквивалентами и инвестиционными ценными бумагами за вычетом резерва под ОКУ составляла 478.613 тысяч тенге (на 31 декабря 2023 года: 7.214.253 тысячи тенге).

Инфляция и текущие экономические условия

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

Цены на многие товары, в том числе на продукты питания остаются высокими. В 2024 году инфляция в Казахстане составила 8,6%, по данным Национального Банка Республики Казахстан (далее – «НБРК»).

29 ноября 2024 года Комитет по денежно-кредитной политике НБРК принял решение о повышении базовой ставки до 15,25% годовых с процентным коридором +/- 1 процентных пунктов.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

2. Основа подготовки финансовой отчётности (продолжение)

Инфляция и текущие экономические условия (продолжение)

Банк продолжает оценивать эффект данных событий и изменений экономических условий на свою деятельность.

Текущее инфляционное давление, макроэкономическая и геополитическая неопределённость, включая последствия конфликта в Украине, влияют на допущения и неопределённость оценок, связанных с оценкой активов и обязательств.

3. Существенные положения учётной политики

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

- *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 отдельную финансовую отчётность Банка.

Операции в иностранной валюте

Отдельная финансовая отчётность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчётности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, установленному КФБ и опубликованные НБРК, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчётную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в составе прибыли или убытка по статье «Чистый доход по операциям с иностранной валютой – переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операциям с иностранной валютой и официальным курсом КФБ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2024 года официальный курс КФБ составлял 525,11 тенге за 1 доллар США (на 31 декабря 2023 года: 454,56 тенге за 1 доллар США).

Инвестиции в дочернюю организацию

Для целей данной отдельной финансовой отчётности при учёте инвестиции Банк использует метод первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

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

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) и такие нефинансовые активы, как основные средства (здания и земля) и инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчётную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в *Примечании 32*.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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 отдельной финансовой отчётности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – 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 отдельной финансовой отчётности 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 отчётного периода.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учётной 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;
- ССПД;
- ССПУ.

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

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

Средства в банках и прочих финансовых организациях, кредиты клиентам

Банк оценивает средства в банках и прочих финансовых организациях, кредиты клиентам, только если выполняются оба следующих условия:

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

Оценка бизнес-модели

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

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

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

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учёта т.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 приобретённых финансовых активов.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

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

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

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

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

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

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА

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

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

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

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

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

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

Финансовые гарантии первоначально признаются в отдельной финансовой отчётности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Банк оценивает своё обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в составе прибыли или убытка, и — оценочного резерва под ОКУ.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

Долговые инструменты, оцениваемые по СППСА (продолжение)

Обязательства по предоставлению аккредитивов являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговорённых заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии применяются требования к оценке ОКУ. Обязательства по предоставлению кредитов являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговорённых заранее условиях. Обязательства по предоставлению кредитов описываются в МСФО (IFRS) 9 как твёрдые договорные обязательства по предоставлению кредита согласно определённым условиям. В отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в НБРК, договоры «обратное РЕПО» и средства в финансовых организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обременённые какими-либо договорными обязательствами.

Договоры «РЕПО» и «обратное РЕПО» и заёмные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «РЕПО») отражаются в отчётности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «РЕПО», продолжают отражаться в отдельном отчёте о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам «РЕПО», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав кредиторской задолженности по договорам «РЕПО». Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи отражается в составе средств в кредитных организациях или денежных средств и их эквивалентов, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отдельном отчёте о финансовом положении. Ценные бумаги, привлечённые на условиях займа, отражаются в отдельном отчёте о финансовом положении только при их реализации третьим лицам.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты на валютных рынках. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью — в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отдельном отчёте о совокупном доходе в составе чистых доходов/(убытков) по производными финансовым инструментам.

Заёмные средства

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

Аренда

i. Банк в качестве арендатора

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

Активы в форме права пользования

Банк признаёт активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесённые первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведённые на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Банка отсутствует достаточная уверенность в том, что он получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Банк признаёт обязательства по аренде, оцениваемые по приведённой стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды.

Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе, по существу, фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости.

Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Банком опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

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

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Банк применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Банк также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 5 тыс. долларов США.). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

ii. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

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

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

Реструктуризация кредитов

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

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

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

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признаёт прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в отдельном отчёте о совокупном доходе, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесценённых. После классификации актива в качестве кредитно-обесценённого в результате модификации он останется в составе Этапа 3 до момента погашения задолженности, которое приводит к снижению валовой балансовой стоимости финансового актива в валюте займа на дату формирования провизий до уровня равной или ниже суммы задолженности в валюте займа на момент перехода финансового актива в Этап 3 и в случае отсутствия на дату оценки событий, являющихся объективными подтверждениями обесценения на основе признаков обесценения финансового актива.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

- Срок действия прав на получение денежных потоков от актива истёк;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или 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 учёте в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учётной 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.

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

Налогообложение

Текущие расходы по корпоративному подоходному налогу рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные активы и обязательства по корпоративному подоходному налогу отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей отдельной финансовой отчётности, кроме случаев, когда отложенный корпоративный подоходный налог 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 отчётную дату.

Отложенный корпоративный подоходный налог 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.

Основные средства

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

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)**Основные средства (продолжение)**

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

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

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

	<i>Годы</i>
Здания	100 лет за минусом срока эксплуатации
Сооружения	10 лет
Компьютерное оборудование	2-8 лет
Транспортные средства	7 лет
Прочие основные средства	2-14 лет
Капитальные затраты по арендованным зданиям	В течение срока аренды

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

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретённые отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретённых в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределённый срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 15 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределённым сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчётного года.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представлена землёй или зданиями либо частями зданий, которые удерживаются с целью получения арендного дохода либо прироста стоимости капитала и не используются Банком, а также не предназначены для продажи в ходе обычной деятельности. Объекты в процессе строительства, благоустройства или реконструкции для использования в будущем в качестве инвестиционной недвижимости также классифицируются в составе инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость первоначально признаётся по первоначальной стоимости, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости с отражением рыночных условий на конец отчётного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании различных источников, включая отчёты независимых оценщиков, имеющих соответствующую признанную профессиональную квалификацию и опыт оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Инвестиционная недвижимость в процессе реконструкции для дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, рынок для которой становится менее активным, продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Полученный арендный доход отражается в отдельном отчёте о совокупном доходе в составе прочих доходов. Прибыли и убытки, обусловленные изменениями справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отдельном отчёте о совокупном доходе и представляются в составе прочих операционных доходов или прочих операционных расходов.

Последующие расходы капитализируются только в случае вероятности получения Банком соответствующих будущих экономических выгод и возможности надёжной оценки затрат. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание относятся на расходы по мере понесения. Если владелец занимает инвестиционную недвижимость, она реклассифицируется в категорию основных средств, а её балансовая стоимость на дату переклассификации становится условной первоначальной стоимостью, которая впоследствии амортизируется.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Банк вследствие определённого события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надёжности.

Уставный капитал

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

Привилегированные акции

МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» требует, чтобы привилегированные акции или их составные части классифицировались как финансовое обязательство или долевого инструмент в соответствии с сутью контрактного соглашения и определениями финансового обязательства и долевого инструмента.

Привилегированные акции, по которым предусмотрена выплата дивидендов в гарантированной сумме, классифицируются как обязательство в составе субординированного долга и учитываются по амортизированной стоимости. Дивиденды по привилегированным акциям представлены в отдельном отчёте о совокупном доходе в составе процентных расходов.

Дивиденды

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

Сегментная отчётность

Сегментная отчётность Банка основана на следующих операционных сегментах: корпоративные банковские операции, розничные банковские услуги и инвестиционная деятельность.

Условные активы и обязательства

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

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

Процентная и аналогичная выручка и расходы

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

При расчёте учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. 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-обесценённым, 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-обесценённым, Банк возвращается к расчёту процентной выручки на основе валовой стоимости.

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

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

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 определённого периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определённого 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.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные доходы, полученные за осуществление расчётных операций, кассовых операций и прочих услуг признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных) доходы, связанные с определёнными 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 неопределённости, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом выручки.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

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

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу на дату публикации отдельной финансовой отчётности 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 отчётности»

В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 18, который заменит собой МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчётности». МСФО (IFRS) 18 вводит новые требования в отношении представления информации в отчёте о совокупном доходе, включая представление определённых итоговых сумм и промежуточных итоговых сумм. Кроме того, в отчёте о совокупном доходе 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 прекращённая 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 отчётов и примечаний.

В результате выпуска нового стандарта были внесены поправки с узкой сферой применения в МСФО (IAS) 7 «Отчёт 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 отчётных 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 отдельные финансовые отчёты и примечания к отдельной финансовой отчётности.

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 расчётов» и введение выбора учётной политики (если выполняются определённые условия) для прекращения признания финансовых обязательств, погашенных через системы электронных платежных систем, до даты расчётов;
- 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.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчётных 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 отдельную финансовую отчётность Банка:

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отражённая в отдельном отчёте о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в *Примечании 32*.

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 расчётные 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. Расчёты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчёта ОКУ, которые считаются суждениями и расчётными оценками, относятся следующие:

- 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 группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- Разработка моделей расчёта ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- Определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и вероятностью дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- Выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учётом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Сумма резерва под ОКУ по кредитам клиентам, признанного в отдельном отчёте о финансовом положении на 31 декабря 2024 года, составила 51.755.754 тысячи тенге (на 31 декабря 2023 года: 46.749.925 тысяч тенге). Подробная информация представлена в *Примечании 9*.

Аренда — оценка ставки привлечения дополнительных заёмных средств

Банк не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому он использует ставку привлечения дополнительных заёмных средств для оценки обязательств по аренде. Ставка привлечения дополнительных заёмных средств — это ставка процента, по которой Банк мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заёмные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Таким образом, ставка привлечения дополнительных заёмных средств отражает процент, который Банка «должен был бы заплатить», и его определение требует использования расчётных оценок, если наблюдаемые ставки отсутствуют (например, в случае если Банк не участвовал в операциях финансирования в соответствующий период) либо если наблюдаемые ставки необходимо корректировать для отражения условий аренды (например, если срок аренды отличается от срока финансирования).

Банк определяет ставку привлечения дополнительных заёмных средств с использованием наблюдаемых исходных данных (таких как рыночные процентные ставки), при их наличии, и использует определенные расчётные оценки, специфичные для организации (например, индивидуальный кредитный рейтинг).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)**Налогообложение**

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

Руководство признаёт отложенное налоговое обязательство в отношении всех налогооблагаемых временных разниц, а также если оно не возникает при первоначальном признании актива или обязательства, при этом не влияя ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток).

Отложенный налоговый актив, признаваемый в отношении неиспользованных налоговых убытков, оценивается руководством с учётом вероятности получения налогооблагаемой прибыли на основе долгосрочного бизнес-плана Банка, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на их использование.

Руководство считает, что Банк придерживается положений налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Денежные средства в кассе	30.431.212	35.031.468
Средства на текущих счетах и депозиты «овернайт» в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	551.467.114	261.740.399
Средства на текущих счетах в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» без присвоенного рейтинга	28.920	281.594
Текущие счета и депозиты «овернайт» в других банках:		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	43.923.251	36.680.487
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	5.354.485	11.661.300
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	3.374.933	2.012.440
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	352.479	504.761
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	—	164.120
- без присвоенного кредитного рейтинга	3.158	6.708.569
Итого средства на текущих счетах и депозитах «овернайт» в других банках	53.008.306	57.731.677
Договоры «обратное РЕПО» с контрактным сроком менее 90 дней	11.006.512	4.546.395
	645.942.064	359.331.533
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(123.658)	(167.810)
Итого денежные средства и их эквиваленты	645.818.406	359.163.723

Кредитные рейтинги, указанные в таблице выше, представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poors или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2024 года денежные средства и их эквиваленты включали средства на счетах, размещённых в двух банках, которые индивидуально превышали 10% от общего размера капитала Банка (на 31 декабря 2023 года: два банка). На 31 декабря 2024 года совокупная сумма указанных средств составила 595.390.365 тысяч тенге (на 31 декабря 2023 года: 298.420.886 тысяч тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банком заключены договоры «обратное РЕПО» на КФБ методом авторепо балансовой стоимостью 11.006.512 тысяч тенге (на 31 декабря 2023 года: 4.546.395 тысяч тенге). Предметом указанных договоров являются облигации Министерства финансов Республики Казахстан, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2024 года составляла 11.089.336 тысяч тенге (на 31 декабря 2023 года: 4.673.786 тысяч тенге).

Все остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, за исключением денежных средств и их эквивалентов в сумме 3.158 тысяч тенге, отнесённых к Этапу 2 для целей оценки ОКУ (на 31 декабря 2023 года: 6.708.569 тысяч тенге)

По состоянию на 31 декабря 2024 года средства на текущих счетах, размещённые в банках, зарегистрированных в Российской Федерации, составили 3.158 тысяч тенге (на 31 декабря 2023 года: 6.708.569 тысяч тенге) и были отнесены к Этапу 2 для целей оценки ОКУ. Резерв под ОКУ, признанный Банком в отношении указанных средств составил 656 тысяч тенге (на 31 декабря 2023 года: 165.358 тысяч тенге).

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как процент от определённых обязательств банков. Банки обязаны выполнять данные требования путём поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в местной валюте и остатки на счетах в НБРК) равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2024 года совокупные минимальные резервные требования Банка составляют 39.151.013 тысяч тенге (на 31 декабря 2023 года: 26.519.334 тысячи тенге).

6. Средства в банках и прочих финансовых организациях

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Условные вклады в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	3.117.415	1.608.518
Средства в финансовых организациях, предоставленные в качестве обеспечения		
- с кредитным рейтингом «AA-» до «AA+»	10.070.118	8.274.330
- с кредитным рейтингом «BBB-» до «BBB+»	377.498	472.625
- с кредитным рейтингом «BB-» до «BB+»	50.093	—
- без присвоенного кредитного рейтинга	9.385.761	9.082.269
Итого средства в финансовых организациях, представленные в качестве обеспечения	19.883.470	17.829.224
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(15.200)	(1.477)
Итого средства в банках и прочих финансовых организациях	22.985.685	19.436.265

Кредитные рейтинги, указанные в таблице выше, представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poors или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Условные вклады в НБРК ограничены в использовании и представляют собой средства, полученные Банком в рамках участия в государственных программах кредитования. По состоянию на 31 декабря 2024 года, данные средства включают суммы, полученные от АО «Банк Развития Казахстана» (далее — «БРК») для последующего финансирования инвестиционных проектов, оборотного капитала и рефинансирования субъектов крупного, малого и среднего предпринимательства в размере 277.390 тысяч тенге (на 31 декабря 2023 года: 903.545 тысяч тенге), а также средства, полученные по государственной программе поддержки малого и среднего бизнеса от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» в размере 2.840.025 тысяч тенге (на 31 декабря 2023 года: 704.973 тысячи тенге).

На 31 декабря 2024 года средства, предоставленные в качестве обеспечения, включают депозит участника системы VISA Inc. в размере 10.070.118 тысяч тенге (на 31 декабря 2023 года: 8.274.330 тысяч тенге) и КФБ в размере 9.365.760 тысяч тенге (на 31 декабря 2023 года: 8.717.230 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов средства в финансовых организациях без присвоенного кредитного рейтинга, в основном, были представлены средствами на депозитных счетах в КФБ.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов все остатки средств в банках и прочих финансовых организациях отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги, включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом «BBB-»	2.600.186	2.285.245
Торговые ценные бумаги	2.600.186	2.285.245

Кредитные рейтинги, указанные в таблице выше, представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poors или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

В 2024 году сумма отрицательной переоценки от изменения обменных курсов иностранных валют по торговым ценным бумагам, включённая в состав статьи «Чистый доход по операциям с иностранной валютой» отдельного отчёта о совокупном доходе, составила 348.017 тысяч тенге (в 2023 году: сумма отрицательной переоценки составила 41.192 тысячи тенге).

8. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом «BBB-»	381.523.728	270.369.441
Ноты НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	75.544.622	29.858.220
Облигации Министерства финансов США с кредитным рейтингом «AA+»	44.662.793	36.782.093
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «AAA-» до «AAA+»	976.432	1.518.475
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	5.703.030	6.991.182
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	2.943.389	2.561.170
- без присвоенного кредитного рейтинга	476.111	671.042
Итого корпоративные облигации	10.098.962	11.741.869
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	511.830.105	348.751.623
	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом «BBB-»	71.511.751	70.319.984
Ноты Министерства финансов США с кредитным рейтингом «AA+»	—	22.653.501
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	5.345.219	—
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	33.545.261	35.449.285
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	—	6.537.596
Итого корпоративные облигации	38.890.480	41.986.881

За вычетом оценочного резерв под ОКУ

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(76.843)	(127.330)
	110.325.388	134.833.036

Кредитные рейтинги, указанные в таблице выше, представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poors или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

8. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2024 года, Банк предоставил в качестве обеспечения по договорам «РЕПО», заключённым на КФБ, облигации Министерства финансов Республики Казахстан и корпоративные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, общей справедливой стоимостью 43.161.218 тысяч тенге и облигации Министерства финансов Республики Казахстан и корпоративные облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, общей балансовой стоимостью 31.728.405 тысяч тенге и справедливой стоимостью 32.114.190 тысяч тенге (на 31 декабря 2023 года: облигации Министерства финансов Республики Казахстан и корпоративные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, общей справедливой стоимостью 135.890.687 тысяч тенге) (Примечание 16).

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк имеет ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, выпущенные эмитентами, зарегистрированными в Российской Федерации, которые были отнесены к Этапу 2 для целей оценки ОКУ. Общая справедливая стоимость указанных бумаг составила 476.111 тысяч тенге (на 31 декабря 2023 года: 671.042 тысячи тенге). Резерв под ОКУ, признанных в отношении указанных ценных бумаг составил 195.732 тысячи тенге (на 31 декабря 2023 года: 385.975 тысяч тенге).

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемыми по СПСА:

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

	2024 год	2023 год
Валовая балансовая стоимость на 1 января	348.751.623	407.123.649
Приобретённые активы	706.366.551	1.479.717.631
Активы, которые были проданы или погашены	(580.156.875)	(1.551.061.496)
Чистое изменение в начисленных процентах	10.785.043	8.996.332
Изменение справедливой стоимости	5.257.778	5.363.152
Курсовые разницы	20.825.985	(1.387.645)
На 31 декабря	511.830.105	348.751.623

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

	2024 год	2023 год
ОКУ на 1 января	(600.540)	(538.181)
Чистое изменение резерва за год	196.791	(111.557)
Курсовые разницы	(97.249)	49.198
На 31 декабря	(500.998)	(600.540)

Все остатки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемыми по амортизированной стоимости:

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	2024 год	2023 год
Валовая балансовая стоимость на 1 января	134.960.366	157.869.543
Приобретённые активы	—	184.932.798
Активы, которые были погашены	(39.309.845)	(209.969.819)
Чистое изменение в начисленных процентах	1.065.645	4.659.269
Курсовые разницы	13.686.065	(2.531.425)
На 31 декабря	110.402.231	134.960.366

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	2024 год	2023 год
ОКУ на 1 января	(127.330)	(123.510)
Чистое изменение резерва за год	61.222	(1.472)
Курсовые разницы	(10.735)	(2.348)
На 31 декабря	(76.843)	(127.330)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

9. Кредиты клиентам

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

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Коммерческое кредитование	437.150.915	607.812.599
Кредитование предприятий среднего и малого бизнеса	163.059.864	153.271.543
Потребительское кредитование	463.083.815	336.835.822
Ипотечное кредитование	43.961.936	30.814.811
Прочее	31.003	44.993
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1.107.287.533	1.128.779.768
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(51.755.754)	(46.749.925)
Итого кредиты клиентам	1.055.531.779	1.082.029.843

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по коммерческому кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

Коммерческое кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 года	578.967.886	—	28.844.713	—	607.812.599
Новые созданные или приобретённые активы	556.291.802	—	—	964.104	557.255.906
Активы, которые были погашены, проданы или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	(746.593.507)	—	(4.204.526)	(1.985.122)	(752.783.155)
Переводы в Этап 1	120.386	(120.386)	—	—	—
Переводы в Этап 2	(122.595)	122.595	—	—	—
Переводы в Этап 3	—	—	—	—	—
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	—	—	1.994.895	—	1.994.895
Изменение в начисленных процентах	1.825.907	(2.209)	108.267	—	1.931.965
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(208.833)	—	—	—	(208.833)
Списанные суммы	—	—	(21.757.769)	—	(21.757.769)
Возмещение убытков	—	—	1.262	1.021.018	1.022.280
Курсовые разницы	41.284.236	—	598.791	—	41.883.027
На 31 декабря 2024 года	431.565.282	—	5.585.633	—	437.150.915
Коммерческое кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2024 года	(6.356.602)	—	(22.731.373)	—	(29.087.975)
Новые созданные или приобретённые активы	(7.701.894)	—	—	—	(7.701.894)
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	10.336.633	—	2.938.063	—	13.274.696
Переводы в Этап 1	(3.641)	3.641	—	—	—
Переводы в Этап 2	1.000	(1.000)	—	—	—
Переводы в Этап 3	—	—	—	—	—
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	(3.205.483)	(2.641)	(2.992.338)	1.021.018	(5.179.444)
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	—	—	(1.994.895)	—	(1.994.895)
Списанные суммы	—	—	21.757.769	—	21.757.769
Возмещение убытков	—	—	(1.262)	(1.021.018)	(1.022.280)
Курсовые разницы	(283.263)	—	(600.415)	—	(883.678)
На 31 декабря 2024 года	(7.213.250)	—	(3.624.451)	—	(10.837.701)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

9. Кредиты клиентам (продолжение)**Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по кредитованию предприятий малого бизнеса за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

Кредитование предприятий среднего и малого бизнеса

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 года	144.355.556	150.007	8.765.980	—	153.271.543
Новые созданные или приобретённые активы	169.855.805	—	8.472	—	169.864.277
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	(156.845.426)	(282.532)	(2.229.699)	—	(159.357.657)
Переводы в Этап 1	2.697.592	(2.697.592)	—	—	—
Переводы в Этап 2	(10.135.189)	10.135.189	—	—	—
Переводы в Этап 3	(245.143)	(5.734.726)	5.979.869	—	—
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	—	—	233.005	—	233.005
Изменение в начисленных процентах	207.241	40.671	(34.593)	—	213.319
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	51.296	(2.521)	(79.830)	—	(31.055)
Списанные суммы	—	—	(1.794.435)	—	(1.794.435)
Возмещение убытков	—	—	3.715	—	3.715
Курсовые разницы	657.152	—	—	—	657.152
На 31 декабря 2024 года	150.598.884	1.608.496	10.852.484	—	163.059.864

Кредитование предприятий среднего и малого бизнеса

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2024 года	(2.070.442)	(7.437)	(2.751.802)	—	(4.829.681)
Новые созданные или приобретённые активы	(2.174.172)	—	(2.705)	—	(2.176.877)
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	2.007.638	50.497	711.902	—	2.770.037
Переводы в Этап 1	(698.472)	698.472	—	—	—
Переводы в Этап 2	277.616	(277.616)	—	—	—
Переводы в Этап 3	8.775	1.253.501	(1.262.276)	—	—
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	955.658	(2.212.632)	(1.776.036)	—	(3.033.010)
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	—	—	(233.005)	—	(233.005)
Списанные суммы	—	—	1.794.435	—	1.794.435
Возмещение убытков	—	—	(3.715)	—	(3.715)
Курсовые разницы	(1.975)	—	—	—	(1.975)
На 31 декабря 2024 года	(1.695.374)	(495.215)	(3.523.202)	—	(5.713.791)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

9. Кредиты клиентам (продолжение)**Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по потребительскому кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 года	321.234.141	7.103.900	8.497.781	—	336.835.822
Новые созданные или приобретённые активы	274.290.081	—	—	—	274.290.081
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	(129.608.111)	(2.108.161)	(5.935.147)	—	(137.651.419)
Переводы в Этап 1	22.590.584	(22.345.705)	(244.879)	—	—
Переводы в Этап 2	(68.553.832)	68.595.982	(42.150)	—	—
Переводы в Этап 3	(1.505.766)	(41.231.771)	42.737.537	—	—
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	—	—	1.964.438	—	1.964.438
Изменение в начисленных процентах	(1.810.617)	1.033.670	788.172	—	11.225
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(290.391)	(216.449)	(164.495)	—	(671.335)
Списанные суммы	—	—	(11.749.552)	—	(11.749.552)
Возмещение убытков	—	—	53.909	—	53.909
Курсовые разницы	414	—	232	—	646
На 31 декабря 2024 года	416.346.503	10.831.466	35.905.846	—	463.083.815
<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2024 года	(5.781.145)	(1.918.334)	(4.875.254)	—	(12.574.733)
Новые созданные или приобретённые активы	(5.525.161)	—	—	—	(5.525.161)
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	2.611.039	563.849	3.600.230	—	6.775.118
Переводы в Этап 1	(4.873.543)	4.810.195	63.348	—	—
Переводы в Этап 2	6.429.770	(6.436.084)	6.314	—	—
Переводы в Этап 3	132.637	13.870.287	(14.002.924)	—	—
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	(2.274.093)	(13.737.454)	(17.304.624)	—	(33.316.171)
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	—	—	(1.964.438)	—	(1.964.438)
Списанные суммы	—	—	11.749.552	—	11.749.552
Возмещение убытков	—	—	(53.909)	—	(53.909)
Курсовые разницы	—	—	(232)	—	(232)
На 31 декабря 2024 года	(9.280.496)	(2.847.541)	(22.781.937)	—	(34.909.974)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по ипотечному кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 года	30.137.116	299.890	377.805	–	30.814.811
Новые созданные или приобретённые активы	24.083.263	–	–	–	24.083.263
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	(7.522.074)	(144.331)	(217.740)	–	(7.884.145)
Переводы в Этап 1	1.519.134	(1.507.757)	(11.377)	–	–
Переводы в Этап 2	(2.904.943)	2.904.943	–	–	–
Переводы в Этап 3	(27.180)	(972.049)	999.229	–	–
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	6.122	–	6.122
Изменение в начисленных процентах	(2.879.831)	(264.512)	594.839	–	(2.549.504)
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(2.327)	(914)	(7.970)	–	(11.211)
Списанные суммы	–	–	(512.314)	–	(512.314)
Возмещение убытков	–	–	14.914	–	14.914
На 31 декабря 2024 года	42.403.158	315.270	1.243.508	–	43.961.936
<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2024 года	(7.229)	(17.251)	(231.946)	–	(256.426)
Новые созданные или приобретённые активы	(5.537)	–	–	–	(5.537)
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	1.729	5.443	91.109	–	98.281
Переводы в Этап 1	(26.930)	26.813	117	–	–
Переводы в Этап 2	8.052	(8.052)	–	–	–
Переводы в Этап 3	19	16.009	(16.028)	–	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	20.569	(28.604)	(611.740)	–	(619.775)
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	(6.122)	–	(6.122)
Списанные суммы	–	–	512.314	–	512.314
Возмещение убытков	–	–	(14.914)	–	(14.914)
На 31 декабря 2024 года	(9.327)	(5.642)	(277.210)	–	(292.179)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте прочих кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

<i>Прочее</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 года	43.048	1.486	459	—	44.993
Новые созданные или приобретённые активы	451.101	619	—	—	451.720
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	(483.549)	(803)	(468)	—	(484.820)
Переводы в Этап 1	2.854	(2.564)	(290)	—	—
Переводы в Этап 2	(5.480)	5.480	—	—	—
Переводы в Этап 3	—	(2.014)	2.014	—	—
Изменение в начисленных процентах	(3.379)	116	291	—	(2.972)
Курсовые разницы	22.082	—	—	—	22.082
На 31 декабря 2024 года	26.677	2.320	2.006	—	31.003

<i>Прочее</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2024 года	(470)	(269)	(371)	—	(1.110)
Новые созданные или приобретённые активы	(4.898)	(84)	—	—	(4.982)
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	5.250	109	377	—	5.736
Переводы в Этап 1	(677)	405	272	—	—
Переводы в Этап 2	16.155	(16.155)	—	—	—
Переводы в Этап 3	—	422	(422)	—	—
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	(15.642)	15.362	(1.468)	—	(1.748)
Курсовые разницы	(5)	—	—	—	(5)
На 31 декабря 2024 года	(287)	(210)	(1.612)	—	(2.109)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по коммерческому кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	573.093.193	—	38.299.557	—	611.392.750
Новые созданные или приобретённые активы	513.425.833	—	233.352	—	513.659.185
Активы, которые были погашены, проданы или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	(520.444.261)	—	(4.681.596)	—	(525.125.857)
Переводы в Этап 1	—	—	—	—	—
Переводы в Этап 2	—	—	—	—	—
Переводы в Этап 3	—	—	—	—	—
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	—	—	1.309.018	—	1.309.018
Изменение в начисленных процентах	(3.644.936)	—	1.734.268	—	(1.910.668)
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	27.791	—	—	—	27.791
Списанные суммы	—	—	(8.746.995)	—	(8.746.995)
Возмещение убытков	—	—	817.053	—	817.053
Курсовые разницы	(1.447.060)	—	(42.180)	—	(1.489.240)
Изменение классификации заёмщиков	17.957.326	—	(77.764)	—	17.879.562
На 31 декабря 2023 года	578.967.886	—	28.844.713	—	607.812.599

(В тысячах тенге, если не указано иное)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

Коммерческое кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2023 года	(6.987.183)	—	(19.830.228)	—	(26.817.411)
Новые созданные или приобретённые активы	(5.788.906)	—	(162.156)	—	(5.951.062)
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	6.031.713	—	3.068.401	—	9.100.114
Переводы в Этап 1	—	—	—	—	—
Переводы в Этап 2	—	—	—	—	—
Переводы в Этап 3	—	—	—	—	—
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	1.202.039	—	(12.499.107)	—	(11.297.068)
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	—	—	(1.309.018)	—	(1.309.018)
Списанные суммы	—	—	8.746.995	—	8.746.995
Возмещение убытков	—	—	(817.053)	—	(817.053)
Курсовые разницы	(23.136)	—	36.001	—	12.865
Изменение классификации заёмщиков	(791.129)	—	34.792	—	(756.337)
На 31 декабря 2023 года	(6.356.602)	—	(22.731.373)	—	(29.087.975)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по кредитованию предприятий малого бизнеса за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

Кредитование предприятий среднего и малого бизнеса

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	101.642.970	8.814	7.629.872	20.189	109.301.845
Новые созданные или приобретённые активы	190.220.937	—	—	—	190.220.937
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	(128.245.343)	(130.924)	(625.762)	(20.189)	(129.022.218)
Переводы в Этап 1	639.334	(542.716)	(96.618)	—	—
Переводы в Этап 2	(1.360.788)	1.366.042	(5.254)	—	—
Переводы в Этап 3	(522.832)	(541.745)	1.064.577	—	—
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	—	—	28.090	—	28.090
Изменение в начисленных процентах	88.587	(9.464)	783.666	—	862.789
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(16.219)	—	(96.076)	—	(112.295)
Списанные суммы	—	—	(216.652)	—	(216.652)
Возмещение убытков	—	—	222.375	—	222.375
Курсовые разницы	(133.764)	—	—	—	(133.764)
Изменение классификации заёмщиков	(17.957.326)	—	77.762	—	(17.879.564)
На 31 декабря 2023 года	144.355.556	150.007	8.765.980	—	153.271.543

(В тысячах тенге, если не указано иное)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

Кредитование предприятий среднего и малого бизнеса

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2023 года	(937.694)	(48)	(2.683.509)	—	(3.621.251)
Новые созданные или приобретённые активы	(2.241.566)	—	—	—	(2.241.566)
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	1.511.244	3.600	208.263	—	1.723.107
Переводы в Этап 1	(117.588)	103.574	14.014	—	—
Переводы в Этап 2	161.544	(161.603)	59	—	—
Переводы в Этап 3	35.815	114.904	(150.719)	—	—
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	(1.277.556)	(67.864)	(71.305)	—	(1.416.725)
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	—	—	(28.090)	—	(28.090)
Списанные суммы	—	—	216.652	—	216.652
Возмещение убытков	—	—	(222.375)	—	(222.375)
Курсовые разницы	4.231	—	—	—	4.231
Изменение классификации заёмщиков	791.128	—	(34.792)	—	756.336
На 31 декабря 2023 года	(2.070.442)	(7.437)	(2.751.802)	—	(4.829.681)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по потребительскому кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

Потребительское кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	175.802.224	1.400.152	10.818.554	—	188.020.930
Новые созданные или приобретённые активы	253.220.811	—	—	—	253.220.811
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	(93.191.952)	(521.863)	(3.843.819)	—	(97.557.634)
Переводы в Этап 1	9.027.671	(8.112.001)	(915.670)	—	—
Переводы в Этап 2	(25.272.027)	25.438.267	(166.240)	—	—
Переводы в Этап 3	(666.685)	(11.268.865)	11.935.550	—	—
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	—	—	1.444.831	—	1.444.831
Изменение в начисленных процентах	2.287.377	172.294	97.022	—	2.556.693
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(8.609)	(4.084)	(19.262)	—	(31.955)
Списанные суммы	—	—	(10.960.527)	—	(10.960.527)
Возмещение убытков	—	—	107.368	—	107.368
Курсовые разницы	63.514	—	(26)	—	63.488
Изменение классификации заёмщиков	(28.183)	—	—	—	(28.183)
На 31 декабря 2023 года	321.234.141	7.103.900	8.497.781	—	336.835.822

(В тысячах тенге, если не указано иное)

9. Кредиты клиентам (продолжение)**Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)**

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2023 года	(4.684.772)	(341.726)	(9.517.478)	—	(14.543.976)
Новые созданные или приобретённые активы	(5.652.476)	—	—	—	(5.652.476)
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	2.080.261	134.146	2.793.391	—	5.007.798
Переводы в Этап 1	(2.352.633)	1.853.191	499.442	—	—
Переводы в Этап 2	3.675.413	(3.810.370)	134.957	—	—
Переводы в Этап 3	19.371	4.240.264	(4.259.635)	—	—
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	1.133.740	(3.993.839)	(3.934.287)	—	(6.794.386)
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	—	—	(1.444.831)	—	(1.444.831)
Списанные суммы	—	—	10.960.527	—	10.960.527
Возмещение убытков	—	—	(107.368)	—	(107.368)
Курсовые разницы	(57)	—	28	—	(29)
Изменение классификации заёмщиков	8	—	—	—	8
На 31 декабря 2023 года	(5.781.145)	(1.918.334)	(4.875.254)	—	(12.574.733)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по ипотечному кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	28.124.588	190.995	99.328	—	28.414.911
Новые созданные или приобретённые активы	9.032.270	—	—	—	9.032.270
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	(5.331.415)	(67.424)	(123.379)	—	(5.522.218)
Переводы в Этап 1	1.190.160	(969.286)	(220.874)	—	—
Переводы в Этап 2	(1.504.847)	1.515.735	(10.888)	—	—
Переводы в Этап 3	(172.273)	(373.860)	546.133	—	—
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	—	—	3.325	—	3.325
Изменение в начисленных процентах	(1.229.550)	3.730	101.675	—	(1.124.145)
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	—	—	—	—	—
Списанные суммы	—	—	(80.074)	—	(80.074)
Возмещение убытков	—	—	62.559	—	62.559
Изменение классификации заёмщиков	28.183	—	—	—	28.183
На 31 декабря 2023 года	30.137.116	299.890	377.805	—	30.814.811
<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2023 года	(2.849)	(5.218)	(38.771)	—	(46.838)
Новые созданные или приобретённые активы	(1.541)	—	—	—	(1.541)
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	909	1.860	62.953	—	65.722
Переводы в Этап 1	(161.804)	20.063	141.741	—	—
Переводы в Этап 2	14.407	(23.850)	9.443	—	—
Переводы в Этап 3	2.327	18.975	(21.302)	—	—
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	141.330	(29.081)	(400.200)	—	(287.951)
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	—	—	(3.325)	—	(3.325)
Списанные суммы	—	—	80.074	—	80.074
Возмещение убытков	—	—	(62.559)	—	(62.559)
Изменение классификации заёмщиков	(8)	—	—	—	(8)
На 31 декабря 2023 года	(7.229)	(17.251)	(231.946)	—	(256.426)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте прочих кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

<i>Прочее</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость					
на 1 января 2023 года	88.287	—	19.048	—	107.335
Новые созданные или приобретённые активы	743.325	—	—	—	743.325
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	(780.826)	(93)	(19.593)	—	(800.512)
Переводы в Этап 1	1.291	(813)	(478)	—	—
Переводы в Этап 2	(2.998)	2.998	—	—	—
Переводы в Этап 3	—	(602)	602	—	—
Изменение в начисленных процентах	(2.751)	(4)	880	—	(1.875)
Курсовые разницы	(3.280)	—	—	—	(3.280)
На 31 декабря 2023 года	43.048	1.486	459	—	44.993
Прочее	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2023 года	(1.753)	—	(18.893)	—	(20.646)
Новые созданные или приобретённые активы	(11.439)	—	—	—	(11.439)
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	12.016	—	17.630	—	29.646
Переводы в Этап 1	(1.040)	225	815	—	—
Переводы в Этап 2	331	(331)	—	—	—
Переводы в Этап 3	—	178	(178)	—	—
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	1.400	(341)	255	—	1.314
Курсовые разницы	15	—	—	—	15
На 31 декабря 2023 года	(470)	(269)	(371)	—	(1.110)

В 2024 году Банк провел анализ макроэкономических факторов и прогнозной информации, используемых для расчёта ОКУ по кредитам клиентам. На основе анализа Банк пересмотрел состав макроэкономических факторов исходя из значимости их влияния на прогноз вероятности дефолта. Более подробное описание прогнозной информации, использованной для оценки ОКУ по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, представлено в *Примечании 30*.

Концентрация кредитов по клиентам

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк не имел заёмщиков или групп взаимосвязанных заёмщиков, на долю которых приходилось более 10% от совокупного объёма кредитов, выданных клиентам. По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк имел одного заёмщика, на долю которого приходилось более 10% от совокупного объёма кредитов, выданных клиентам. По состоянию на 31 декабря 2023 года общая сумма кредитов, выданных данному заёмщику составила 130.303.700 тысяч тенге. Указанные кредиты были обеспечены залогом денежных средств в сумме 131.297.252 тысячи тенге (*Примечание 14*).

На 31 декабря 2024 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим несвязанным заёмщикам, составляла 199.903.720 тысяч тенге, что составляет 18% от совокупной валовой стоимости кредитов клиентам (на 31 декабря 2023 года: 311.302.375 тысяч тенге, 28% от совокупной валовой стоимости кредитов клиентам). По этим кредитам был создан оценочный резерв в размере 2.857.219 тысяч тенге (на 31 декабря 2023 года: 2.205.237 тысяч тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

9. Кредиты клиентам (продолжение)**Концентрация кредитов по клиентам (продолжение)**

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<i>31 декабря 2024 год</i>	<i>31 декабря 2023 год</i>
Юридические лица	561.087.401	744.927.312
Физические лица	507.076.754	367.695.623
Индивидуальные предприниматели	39.123.378	16.156.833
Итого кредиты клиентам	1.107.287.533	1.128.779.768

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в Республике Казахстан, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	<i>31 декабря 2024 года</i>		<i>31 декабря 2023 года</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Физические лица	507.076.754	45,79%	367.695.623	32,57%
Обрабатывающая промышленность	236.636.029	21,37%	218.759.574	19,38%
Оптовая и розничная торговля	95.808.350	8,65%	142.817.567	12,65%
Транспорт и складирование	60.456.137	5,46%	63.911.043	5,66%
Образование	46.037.054	4,16%	35.872.582	3,18%
Операции с недвижимым имуществом	45.656.319	4,12%	33.959.223	3,01%
Строительство	24.160.607	2,18%	33.952.164	3,01%
Искусство, развлечения и отдых	15.335.947	1,39%	2.785.528	0,25%
Услуги по проживанию и питанию	14.703.470	1,33%	10.543.147	0,93%
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	13.456.434	1,22%	14.920.194	1,32%
Финансовая и страховая деятельность	12.974.722	1,17%	142.193.255	12,60%
Горнодобывающая промышленность и разработка карьеров	7.516.988	0,68%	18.420.487	1,63%
Профессиональная, научная и техническая деятельность	6.313.017	0,57%	6.237.440	0,55%
Здравоохранение и социальные услуги	5.906.853	0,53%	4.781.308	0,42%
Деятельность в области административного и вспомогательного обслуживания	4.441.732	0,40%	18.258.010	1,62%
Информация и связь	3.570.711	0,32%	2.632.681	0,23%
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	695.499	0,06%	1.925.224	0,17%
Водоснабжение, канализационная система	119.425	0,01%	506.476	0,04%
Предоставление прочих видов услуг	6.421.485	0,59%	8.608.242	0,78%
Итого кредитов клиентам (до вычета оценочного резерва под ОКУ)	1.107.287.533	100,00%	1.128.779.768	100,00%

Модифицированные и реструктурированные займы

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

9. Кредиты клиентам (продолжение)**Модифицированные и реструктурированные займы (продолжение)**

В таблице ниже показаны активы Этапа 2 и Этапа 3, условия по которым были пересмотрены в течение периода и которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующих убытков от модификации, понесённых Банком:

	2024 год	2023 год
Кредиты клиентам, модифицированные в течение периода		
Амортизированная стоимость до модификации	2.950.132	828.103
Чистый убыток от модификации	(472.179)	(119.422)

В 2024 году чистый убыток в результате модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не приводящей к прекращению признания, в отдельном отчёте о совокупном доходе включает убыток от изменения договорных условий кредитов клиентам в сумме 922.434 тысячи тенге (в 2023 году: 116.459 тысяч тенге).

В 2024 году чистый убыток в результате модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не приводящей к прекращению признания, в отдельном отчёте о совокупном доходе включал в себя доход в результате досрочных погашений кредитов клиентам в сумме 387.231 тысяча тенге (в 2023 году: 176.165 тысяч тенге).

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- При коммерческом кредитовании и кредитовании предприятий малого бизнеса — залог недвижимости, оборудования, транспортных средств и товарно-материальных запасов;
- При кредитовании физических лиц — залог жилья, транспортных средств.

Банк также получает гарантии от материнских организаций и других связанных заёмщиков в отношении коммерческого кредитования и кредитования предприятий малого и среднего бизнеса.

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под ОКУ.

На 31 декабря 2024 года общая справедливая стоимость обеспечения (недвижимость, деньги, транспорт, оборудование), удерживаемого по кредитам, отнесённым к Этапу 3, в размере, не превышающем балансовую стоимость до вычета резерва под обеспечение соответствующего кредита, составляла 25.651.194 тысячи тенге (на 31 декабря 2023 года: 29.403.015 тысяч тенге).

Изытое залоговое имущество

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, Банк получил определенные активы путём получения контроля над обеспечением по кредитам клиентам, с валовой балансовой стоимостью в сумме 4.743.425 тысяч тенге (в 2023 году: 11.909.768 тысяч тенге), и реализовал изытое обеспечение общей балансовой стоимостью на дату реализации 4.752.993 тысячи тенге (в 2023 году: 3.085.016 тысяч тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

10. Инвестиционная недвижимость

Движение инвестиционной недвижимости было представлено следующим образом:

	<i>Здания и сооружения</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2022 года	20.093.507	20.093.507
Перевод из прочих активов	434.625	434.625
Продажа	(49.464)	(49.464)
Переводы в основные средства (Примечание 11)	(1.416.417)	(1.416.417)
Влияние переоценки	(432.126)	(432.126)
На 31 декабря 2023 года	18.630.125	18.630.125
Продажа	(565.338)	(565.338)
Переводы из основных средств (Примечание 11)	629.967	629.967
На 31 декабря 2024 года	18.694.754	18.694.754

Доходы от инвестиционной недвижимости:

	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
Чистый доход от аренды инвестиционной недвижимости (Примечание 25)	382.712	802.250

В 2024 и 2023 годах Банк осуществил перевод объектов коммерческой недвижимости из состава основных средств и изъятого залогового имущества по кредитам клиентам из состава прочих активов в состав инвестиционной недвижимости. Данная инвестиционная недвижимость сдается в операционную аренду.

В 2024 году Банк воспользовался услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости. Справедливая стоимость имущества была определена независимым оценщиком 1 ноября 2024 года. Более подробная информация о справедливой стоимости инвестиционной недвижимости представлена в Примечании 32.

У Банка отсутствуют какие-либо ограничения на реализацию его инвестиционной недвижимости, а также какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию или улучшению.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

11. Основные средства и активы в форме права пользования

Движение основных средств было представлено следующим образом:

	Прим	Земля	Здания и сооружения	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство и активы к установке	Капитальные затраты по арендованным зданиям	Прочие основные средства	Активы в форме права пользования	Итого основных средств
Первоначальная или переоценённая стоимость										
На 31 декабря 2022 года		1.322.211	17.825.688	1.723.397	652.506	—	545.064	4.864.485	1.549.125	28.482.476
Поступление		—	7.299	680.745	73.000	443.717	28.379	651.829	1.129.230	3.014.199
Выбытие		—	—	(117.599)	(4.950)	(3.431)	(40.738)	(166.659)	(458.408)	(791.785)
Влияние переоценки		344.097	1.947.220	—	—	—	—	—	—	2.291.317
Переводы из инвестиционной недвижимости	10	—	1.416.417	—	—	—	—	—	—	1.416.417
Переводы между категориями		—	55.436	4.620	—	(440.286)	—	380.230	—	—
На 31 декабря 2023 года		1.666.308	21.252.060	2.291.163	720.556	—	532.705	5.729.885	2.219.947	34.412.624
Поступление		—	—	346.705	—	40.166	—	356.947	1.178.274	1.922.092
Выбытие		—	—	(81.640)	—	—	(20.961)	(126.740)	(1.144.658)	(1.373.999)
Переводы в инвестиционную недвижимость	10	—	(714.318)	—	—	—	—	—	—	(714.318)
Переводы между категориями		—	—	1.187	—	(40.166)	—	38.979	—	—
На 31 декабря 2024 года		1.666.308	20.537.742	2.557.415	720.556	—	511.744	5.999.071	2.253.563	34.246.399
Накопленный износ и обесценение										
На 31 декабря 2022 года		—	(1.767.365)	(1.062.988)	(376.501)	—	(478.220)	(3.217.062)	(907.606)	(7.809.742)
Начисление амортизации		—	(335.070)	(275.238)	(59.504)	—	(26.152)	(454.188)	(367.346)	(1.517.498)
Выбытие		—	—	117.599	4.949	—	40.737	164.331	336.180	663.796
Влияние переоценки		—	(212.797)	—	—	—	—	—	—	(212.797)
На 31 декабря 2023 года		—	(2.315.232)	(1.220.627)	(431.056)	—	(463.635)	(3.506.919)	(938.772)	(8.876.241)
Начисление амортизации		—	(378.366)	(322.169)	(54.411)	—	(20.223)	(543.428)	(421.871)	(1.740.468)
Переводы в инвестиционную недвижимость		—	84.351	—	—	—	—	—	—	84.351
Влияние переоценки		—	—	79.731	—	—	19.214	119.344	695.111	913.400
На 31 декабря 2024 года		—	(2.609.247)	(1.463.065)	(485.467)	—	(464.644)	(3.931.003)	(665.532)	(9.618.958)
Остаточная стоимость										
На 31 декабря 2022 года		1.322.211	16.058.323	660.409	276.005	—	66.844	1.647.423	641.519	20.672.734
На 31 декабря 2023 года		1.666.308	18.936.828	1.070.536	289.500	—	69.070	2.222.966	1.281.175	25.536.383
На 31 декабря 2024 года		1.666.308	17.928.495	1.094.350	235.089	—	47.100	2.068.068	1.588.031	24.627.441

По состоянию на 31 декабря 2024 года полностью самортизированные основные средства, находящиеся в использовании Банком, составляют 3.818.227 тысяч тенге (на 31 декабря 2023 года: 2.943.296 тысяч тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

11. Основные средства и активы в форме права пользования (продолжение)

Банк воспользовался услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости земли и зданий, находящихся в собственности Банка. Справедливая стоимость определялась с использованием рыночного и доходного методов оценки. Дата оценки – 1 ноября 2024 года. Более подробная информация о справедливой стоимости земли и зданий представлена в *Примечании 32*.

Если бы оценка стоимости зданий проводилась с использованием модели учёта по первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	2024 год	2023 год
Первоначальная стоимость зданий	18.408.680	19.122.998
Накопленный износ	(2.761.639)	(2.516.019)
Чистая балансовая стоимость	15.647.041	16.606.979

12. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов представлено следующим образом:

	Лицензии	Программное обеспечение	Активы в разработке	Итого
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2022 года	1.031.294	1.486.558	13.188	2.531.040
Поступление	7.545	198.950	274.719	481.214
Переводы между категориями	33.498	254.409	(287.907)	—
Выбытие	(94.817)	(504)	—	(95.321)
На 31 декабря 2023 года	977.520	1.939.413	—	2.916.933
Поступление	233.443	211.387	318.565	763.395
Переводы между категориями	41.848	236.717	(278.565)	—
Выбытие	(124.027)	(8.000)	—	(132.027)
На 31 декабря 2024 года	1.128.784	2.379.517	40.000	3.548.301
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2022 года	(500.480)	(865.801)	—	(1.366.281)
Начисление амортизации	(135.365)	(197.854)	—	(333.219)
Выбытие	94.817	335	—	95.152
На 31 декабря 2023 года	(541.028)	(1.063.320)	—	(1.604.348)
Начисление амортизации	(123.150)	(311.953)	—	(435.103)
Выбытие	124.027	7.998	—	132.025
На 31 декабря 2024 года	(540.151)	(1.367.275)	—	(1.907.426)
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2022 года	530.814	620.757	13.188	1.164.759
На 31 декабря 2023 года	436.492	876.093	—	1.312.585
На 31 декабря 2024 года	588.633	1.012.242	40.000	1.640.875

(В тысячах тенге, если не указано иное)

13. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующее:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Финансовые активы		
Дебиторская задолженность по переданным активам	27.867.137	28.932.165
Требования по валютным операциям «спот»	943.925	—
Начисленные комиссионные доходы	794.834	606.803
Дебиторская задолженность по возмещению госпошлины по судебным искам к заёмщикам	671.093	587.527
Прочие финансовые активы	1.472.655	3.264.522
	31.749.644	33.391.017
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(2.332.893)	(2.823.240)
Итого прочие финансовые активы	29.416.751	30.567.777
Нефинансовые активы		
Изъятые залоговое имущество	16.614.252	14.606.569
Предоплата за товары и услуги	1.673.543	777.199
Предоплата по капитальным затратам	61.607	213.641
Товарно-материальные запасы	18.218	25.341
Прочие нефинансовые активы	1.320.659	711.981
	19.688.279	16.334.731
За вычетом резерва под обесценение	(3.399)	(789)
Итого прочие нефинансовые активы	19.684.880	16.333.942
Итого прочие активы	49.101.631	46.901.719

По состоянию на 31 декабря 2024 года, дебиторская задолженность по переданным активам включает в себя требования к коллекторской организации в сумме 27.639.490 тысяч тенге до вычета резерва под ОКУ (на 31 декабря 2023 года: 28.174.887 тысяч тенге) по договору уступки прав требования по кредитам клиентам, заключенного в 2021 году. По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов данные требования отнесены к Этапу 3 для целей оценки резерва под ОКУ.

В 2024 году чистый убыток в результате модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не приводящей к прекращению признания, в отдельном отчёте о совокупном доходе включает убыток в результате изменения договорных условий дебиторской задолженности по переданным активам в сумме 3.771.674 тысячи тенге (в 2023 году: 3.346.550 тысяч тенге).

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2024 года	(55.137)	(5.527)	(2.762.576)	(2.823.240)
Новые созданные активы	(339.237)	—	—	(339.237)
Активы, которые были погашены	1.858	—	239.127	240.985
Переводы в Этап 1	(8)	—	8	—
Переводы в Этап 2	329	(1.036)	707	—
Переводы в Этап 3	365.284	230	(365.514)	—
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	33.543	(68.493)	(606.711)	(641.661)
Списанные суммы	—	—	1.240.864	1.240.864
Курсовые разницы	(9.114)	(1.536)	46	(10.604)
ОКУ на 31 декабря 2024 года	(2.482)	(76.362)	(2.254.049)	(2.332.893)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

13. Прочие активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2023 года	(2.250.407)	(772)	(1.716.684)	(3.967.863)
Новые созданные активы	(1.214.646)	—	—	(1.214.646)
Активы, которые были погашены	990.617	518	138.774	1.129.909
Переводы в Этап 1	(38)	1	37	—
Переводы в Этап 2	1.194.801	(1.194.838)	37	—
Переводы в Этап 3	222.072	1.194.619	(1.416.691)	—
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	1.002.231	(5.055)	226.830	1.224.006
Списанные суммы	—	—	4.877	4.877
Курсовые разницы	233	—	244	477
ОКУ на 31 декабря 2023 года	(55.137)	(5.527)	(2.762.576)	(2.823.240)

14. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующее:

	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчётные счета	2.076.420	11.601.395
- Срочные депозиты	68.257.120	53.616.810
- Прочие вклады	5.259	15.849
Юридические лица		
- Текущие/расчётные счета	393.776.581	307.814.021
- Срочные депозиты	492.987.758	272.730.174
- Вклады, являющиеся обеспечением по кредитам	37.900.548	134.003.056
- Вклады, являющиеся обеспечением по гарантиям и аккредитивам (Примечание 31)	2.827.744	31.375.672
- Прочие вклады	25.403.012	21.070.579
Физические лица		
- Текущие счета / счета до востребования	83.768.868	67.841.942
- Срочные депозиты	526.323.722	397.197.028
- Вклады, являющиеся обеспечением по кредитам	33.605.489	507.194
- Вклады, являющиеся обеспечением по гарантиям и аккредитивам (Примечание 31)	5.642.193	22.430.454
- Прочие вклады	175.013	452.899
Итого средств клиентов	1.672.749.727	1.320.657.073

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк не имеет клиентов, на долю которых приходится более 10% от совокупной суммы средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк имел одного клиента, на долю которого приходится более 10% от совокупной суммы средств клиентов. На 31 декабря 2023 года совокупный остаток средств на счетах данного клиента составил 169.801.011 тысяч тенге, из которых средства в сумме 131.297.252 тысячи тенге представляли собой обеспечение по выданным кредитам.

На 31 декабря 2024 года на долю десяти самых крупных клиентов Банка приходилось 23,03% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах клиентов (на 31 декабря 2023 года: 28,76%). На 31 декабря 2024 года совокупный остаток средств на счетах таких клиентов составил 385.147.118 тысяч тенге (на 31 декабря 2023 года: 379.821.547 тысяч тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

14. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведена расшифровка средств клиентов по отраслям:

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	649.515.285	38,83%	488.429.517	36,98%
Финансы, страхование, пенсионное обеспечение	245.596.229	14,68%	288.783.147	21,87%
Металлургия	156.694.707	9,37%	41.001.345	3,10%
Торговля	149.696.113	8,95%	97.820.324	7,41%
Строительство	145.849.875	8,72%	101.419.033	7,68%
Обрабатывающая промышленность	54.723.673	3,27%	24.465.722	1,85%
Образование и научно-техническая деятельность	40.013.246	2,39%	21.057.713	1,59%
Прочие потребительские услуги	38.955.782	2,33%	46.027.569	3,49%
Транспорт и хранение	36.501.875	2,18%	23.038.875	1,74%
Производство прочей продукции	31.407.140	1,88%	52.928.664	4,01%
Операции с недвижимым имуществом	29.109.873	1,74%	22.393.381	1,70%
Связь и информационные услуги	27.586.836	1,65%	21.154.950	1,60%
Нефть, уголь, газ	13.071.345	0,78%	12.977.278	0,98%
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	12.149.905	0,73%	5.704.870	0,43%
Машиностроение и оборудование	2.038.371	0,12%	9.036.154	0,68%
Искусство, развлечения, отдых	1.863.625	0,11%	4.898.909	0,37%
Здравоохранение и социальные услуги	1.546.496	0,09%	4.647.482	0,35%
Деятельность фондов и общественных организаций	934.258	0,06%	698.901	0,05%
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	863.278	0,05%	2.408.229	0,18%
Жилищно-коммунальные услуги	335.822	0,02%	5.220.154	0,40%
Прочее	34.295.993	2,05%	46.544.856	3,54%
Итого средства клиентов	1.672.749.727	100,00%	1.320.657.073	100,00%

15. Средства банков и прочих финансовых организаций

Средства банков и прочих финансовых организаций включают в себя следующее:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Займы АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	36.181.265	27.073.542
Срочные вклады банков и прочих финансовых организаций	26.904.400	—
Обязательства перед АО «Ипотечная организация «Баспана»	18.370.435	18.554.406
Займы АО «Банк Развития Казахстана»	4.444.476	5.310.683
Текущие/расчётные счета банков и прочих финансовых организаций	541.516	14.826.421
Обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости»	471.057	424.537
Итого средства банков и прочих финансовых организаций	86.913.149	66.189.589

Займы АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»

По состоянию на 31 декабря 2024 года займы от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» («ДАМУ») включали в себя долгосрочные займы в сумме 36.181.265 тысяч тенге (на 31 декабря 2023 года: 27.073.542 тысячи тенге), с договорными сроками погашения в 2026-2035 годах (на 31 декабря 2023 года: в 2024-2035 годах) и процентными ставками от 1,5% до 12,5% годовых. Займы были получены в рамках государственных программ, а также совместных программ акиматов и ДАМУ для последующего финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющих свою деятельность в определённых отраслях экономики, со сроками финансирования до 10 лет в зависимости от целей и условий программы.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

15. Средства банков и прочих финансовых организаций (продолжение)

Обязательства перед АО «Ипотечная организация «Баспана»

В 2018 и 2019 годах НБРК утвердил программы ипотечного жилищного кредитования, основная цель которых предоставить населению возможность приобрести первичное и вторичное жилье и повысить заинтересованность банков в финансировании. Согласно условиям программ, кредиты выдаются в тенге по номинальным ставкам 7% и 11% годовых соответственно со сроком до 25 лет и минимальным первоначальным взносом в размере 20%.

В рамках указанных программ Банк выдал ипотечные кредиты клиентам и передал их АО «Ипотечная организация «Баспана» (далее по тексту – «Оператор»), в обмен на денежные средства в размере номинальной стоимости кредитов. Банк юридически выступает агентом по данной программе и получает вознаграждение в размере 4% годовых от полученных процентных платежей. В соответствии с условиями передачи активов Оператору, в случае наступления дефолта по переданным кредитам, Банк обязан осуществить обратный выкуп переданных кредитов у Оператора. Банк считает, что он подвержен всем существенным рискам, связанным с переданными кредитами, в связи с чем Банк не прекращает признание данных кредитов в своём консолидированном отчёте о финансовом положении и признаёт средства, полученные от Оператора в рамках программ, в качестве обязательств.

В 2024 году справедливая стоимость привлечённых средств и выданных ипотечных кредитов была определена с использованием ставок дисконтирования 20,60%-22,10% и 24,44%-24,60% годовых, соответственно (в 2023 году: 19,48%-21,14% годовых и 22,48%-24,14% годовых). В 2024 году Банк признал прибыль при первоначальном признании финансовых обязательств в сумме 4.162.300 тысяч тенге (в 2023 году: 3.443.391 тысяча тенге) и убыток при первоначальном признании финансовых активов, выданных по ставкам ниже рыночных, в сумме 4.368.131 тысяча тенге (в 2023 году: 2.786.420 тысяч тенге) в отдельном отчёте о совокупном доходе.

Займы АО «Банк Развития Казахстана»

По состоянию на 31 декабря 2024 года, обязательства перед АО «Банк Развития Казахстана» включали долгосрочные займы в сумме 4.444.476 тысяч тенге (на 31 декабря 2023 года: 5.310.683 тысячи тенге), со сроками погашения в 2034-2035 годах и процентной ставкой 2% годовых для последующего финансирования инвестиционных проектов, оборотного капитала и рефинансирования субъектов крупного, малого и среднего предпринимательства.

16. Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банком заключены договоры «РЕПО» общей балансовой стоимостью 46.986.124 тысячи тенге (на 31 декабря 2023 года: 135.220.722 тысячи тенге). Сделки по договорам «РЕПО» используются Банком для целей управления краткосрочной позицией по ликвидности. Предметом указанных договоров являются облигации Министерства финансов Республики Казахстан и корпоративные облигации, совокупная справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2024 года составляла 75.275.408 тысяч тенге (на 31 декабря 2023 года: 135.890.687 тысяч тенге) (Примечание 8).

17. Выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Облигации в тенге	269.396.641	212.439.340
Облигации в долларах	8.813.046	6.362.257
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	278.209.687	218.801.597

Субординированный долг включает:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Субординированные облигации	119.727.280	112.391.574
Долговой компонент привилегированных акций	2.340.936	2.341.337
Итого субординированный долг	122.068.216	114.732.911

(В тысячах тенге, если не указано иное)

17. Выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг (продолжение)

Выпущенные облигации

В сентябре 2019 года в рамках участия в государственной программе, согласно Постановлению Правительства РК от 11 декабря 2018 года № 820 «О некоторых вопросах обеспечения долгосрочной тенговой ликвидности для решения задачи доступного кредитования», Банк разместил купонные облигации без обеспечения общей номинальной стоимостью 30.000.000 тысяч тенге, со сроком обращения семь лет с фиксированной на весь срок обращения купонной ставкой вознаграждения 10,95% годовых. Размещённые облигации были полностью приобретены НБРК и АО «Казахстанский фонд устойчивости» («КФУ»), дочерней организацией НБРК. 12 ноября 2020 года Банк осуществил обратный выкуп 7.450.344 купонных облигаций, размещённых ранее в рамках вышеуказанной программы, на сумму 4.470.206 тысяч тенге. По состоянию на 31 декабря 2024 года балансовая стоимость указанных долговых обязательств составила 26.272.815 тысяч тенге (на 31 декабря 2023 года: 26.271.588 тысяч тенге).

11 декабря 2020 года, 11 июня и 13 декабря 2021 года Банк разместил купонные облигации без обеспечения со сроком обращения десять лет и ставкой вознаграждения 10,85% годовых общей номинальной стоимостью 25.027.807 тысяч тенге, 25.026.777 тысяч тенге и 24.010.451 тысяча тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2024 года общая балансовая стоимость указанных долговых обязательств составила 74.375.178 тысяч тенге (на 31 декабря 2023 года: 74.375.151 тысяча тенге).

24 сентября 2021 года Банк разместил на КФБ именные купонные облигации без обеспечения со сроком обращения три года и ставкой вознаграждения 12,5% годовых общей номинальной стоимостью 50.000.000 тысяч тенге. Размещённые облигации были приобретены инвесторами, брокерско-дилерскими организациями, юридическими и физическими лицами. 24 сентября 2024 года Банк осуществил погашение указанных долговых обязательств. По состоянию на 31 декабря 2023 года балансовая стоимость указанных долговых обязательств составляла 51.571.879 тысяч тенге.

В 2021 году Банк разместил облигации со сроком обращения три года и ставкой вознаграждения 2,5% годовых общей номинальной стоимостью 14.900 тысяч долларов США на Бирже Международного финансового «Астана» («АИХ»). 29 марта 2022 года Банк осуществил обратный выкуп 10 облигаций на сумму 992 тысячи долларов США. 10 марта 2024 года Банк осуществил погашение указанных долговых обязательств. По состоянию на 31 декабря 2023 года балансовая стоимость указанных долговых обязательств составляла 6.362.257 тысяч тенге.

В октябре 2022 года и феврале 2023 года Банк разместил купонные облигации без обеспечения со сроком обращения 10 лет и ставкой вознаграждения 17,5% годовых общей номинальной стоимостью 18.648.139 тысяч тенге и 711.823 тысячи тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2024 года общая балансовая стоимость указанных долговых обязательств составила 21.206.653 тысячи тенге (на 31 декабря 2023 года: 21.283.844 тысячи тенге).

15 декабря 2022 года и 27 февраля 2023 года Банк разместил купонные облигации без обеспечения со сроком обращения 10 лет и ставкой вознаграждения 17,5% годовых общей номинальной стоимостью 20.723.545 тысяч тенге и 19.276.455 тысяч тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2024 года общая балансовая стоимость указанных долговых обязательств составила 38.996.210 тысяч тенге (на 31 декабря 2023 года: 38.936.878 тысяч тенге).

11 марта 2024 года Банк разместил облигации со сроком обращения три года и ставкой вознаграждения 3% годовых общей номинальной стоимостью 16.900 тысяч долларов США на АИХ. По состоянию на 31 декабря 2024 года балансовая стоимость данных долговых обязательств составила 8.813.046 тысяч тенге.

22 мая 2024 года Банк разместил на КФБ дисконтные облигации без обеспечения общей номинальной стоимостью 27.132.377 тысяч тенге, со сроком обращения один год. Размещённые облигации были полностью приобретены инвестиционными инвесторами, брокерско-дилерскими организациями и юридическими лицами. По состоянию на 31 декабря 2024 года общая балансовая стоимость указанных долговых обязательств составила 25.536.701 тысяча тенге.

В сентябре 2024 года Банк разместил на КФБ индексированные купонные облигации без обеспечения со сроком обращения на семь лет и индексированной ставкой вознаграждения 12,75% годовых общей номинальной стоимостью 80.000.000 тысяч тенге. Размещённые облигации были полностью приобретены АО «Единый накопительный пенсионный фонд». По состоянию на 31 декабря 2024 года общая балансовая стоимость указанных долговых обязательств составила 83.009.084 тысячи тенге.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

17. Выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг (продолжение)

Субординированный долг

В 2017 и в 2018 годах Банк выпустил именные купонные конвертируемые субординированные облигации без обеспечения общей номинальной стоимостью 210.000.000 тысяч тенге и 33.700.000 тысяч тенге, соответственно, со сроком обращения в течение 15 лет с фиксированной купонной ставкой вознаграждения 4% годовых. Выпущенные облигации были полностью приобретены КФУ. В соответствии с условиями выпуска, держатель облигаций имеет право осуществить конвертацию облигаций в простые акции Банка только в случае нарушения одного и/или нескольких ковенантов, принятых Банком в соответствии с условиями проспекта выпущенных субординированных облигаций.

Справедливая стоимость облигаций на дату первоначального признания была определена с использованием ставок дисконтирования 15,5%-16,0% годовых. По состоянию на 31 декабря 2024 года сумма несамортизированной части дисконта по субординированным облигациям, приобретённым КФУ, составила 108.478.708 тысячу тенге (на 31 декабря 2023 года: 124.290.451 тысяча тенге).

26 августа 2024 года Банк осуществил обратный выкуп 16.661.521 купонных конвертируемых субординированных облигаций на сумму 16.661.521 тысяча тенге.

Убыток в результате досрочного выкупа субординированных облигаций, представленный амортизацией дисконта в сумме 8.396.036 тысяч тенге был признан в составе процентных расходов консолидированного отчёта о совокупном доходе.

26 августа 2024 года Банк разместил ранее выкупленные купонные субординированные облигации без обеспечения общей номинальной стоимостью 16.661.521 тысяча тенге со сроком обращения в течение 9 лет с фиксированной на весь срок обращения купонной ставкой вознаграждения 4% годовых. Размещенные облигации были полностью приобретены Материнской организацией.

Справедливая стоимость облигаций на дату первоначального признания была определена с использованием ставки дисконтирования 16% годовых. Эффект от первоначального признания облигаций в сумме 7.372.841 тысяча тенге за вычетом налога был признан в составе накопленного убытка в качестве операции с Материнской организацией (Примечание 19).

29 июня 2023 года Банк осуществил обратный выкуп 12.940.146 купонных конвертируемых субординированных облигаций по номинальной стоимости на сумму 12.940.146 тысяч тенге.

Убыток в результате досрочного выкупа субординированных облигаций, представленный амортизацией дисконта в сумме 7.139.947 тысяч тенге был признан в составе процентных расходов отдельного отчёта о совокупном доходе.

29 июня 2023 года Банк разместил ранее выкупленные купонные субординированные облигации без обеспечения общей номинальной стоимостью 12.940.146 тысяч тенге со сроком обращения в течение 10 лет с фиксированной на весь срок обращения купонной ставкой вознаграждения 4% годовых. Размещенные облигации были полностью приобретены Материнской организацией.

Справедливая стоимость облигаций на дату первоначального признания была определена с использованием ставки дисконтирования 17,5% годовых. Эффект от первоначального признания облигаций в сумме 6.398.665 тысяч тенге за вычетом налога был признан в составе накопленного убытка в качестве операции с Материнской организацией (Примечание 19).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

18. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующее:

	31 декабря 2024 год	31 декабря 2023 года
Финансовые обязательства		
Кредиторы по банковской деятельности	2.281.226	2.381.235
Обязательства по аренде	1.665.815	1.348.802
Начисленные расходы по товарам и услугам	1.095.496	498.422
Резервы по условным обязательствам (Примечание 31)	830.305	2.205.915
Итого прочие финансовые обязательства	5.872.842	6.434.374
Нефинансовые обязательства		
Начисленные административные и прочие операционные расходы	7.642.268	6.062.487
Предоплата за товары и услуги	3.171.268	2.549.891
Налоги, кроме подоходного налога	1.115.355	384.228
Прочее	11.193	5.460
Итого нефинансовые обязательства	11.940.084	9.002.066
Итого прочие обязательства	17.812.926	15.436.440

Движение обязательств по аренде за годы, закончившиеся 31 декабря, представлено следующим образом:

	2024 год	2023 год
На 1 января	1.348.802	722.998
Поступление	1.178.274	1.129.230
Выбытия	(490.600)	(137.177)
Начисление процентов	195.044	103.230
Платежи	(565.705)	(469.479)
На 31 декабря	1.665.815	1.348.802

19. Капитал

Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов выпущенные и находящиеся в обращении простые акции Банка в количестве 1.605.990.000 штук были полностью оплачены по стоимости размещения 219.900.000 тысяч тенге.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов общая стоимость оплаченного капитала составила 222.554.069 тысяч тенге.

25 июня 2024 года Банк осуществил выплату дивидендов за 2023 год держателям простых акций Банка в размере 15,41 тенге на одну акцию на общую сумму 24.749.726 тысяч тенге. Выплата дивидендов была объявлена в соответствии с решением акционеров от 30 мая 2024 года.

9 июня 2023 года Банк осуществил выплату дивидендов за 2022 год держателям простых акций Банка в размере 11,9 тенге на одну акцию на общую сумму 19.111.281 тысяча тенге. Выплата дивидендов была объявлена в соответствии с решением акционеров от 30 мая 2023 года.

Привилегированные акции

	Количество привилегиро- ванных акций в обращении	Стоимость размещения в тенге	Итого
На 31 декабря 2024, 2023 и 2022 годов	450.000	10.000	4.500.000
Долговой компонент привилегированных акций	—		(1.845.931)
	450.000		2.654.069

(В тысячах тенге, если не указано иное)

19. Капитал (продолжение)

Уставный капитал (продолжение)

В январе 2012 года Банк выпустил 500.000 привилегированных акций, из которых 450.000 привилегированных акций были оплачены по стоимости размещения 10.000 тенге за акцию. Данные привилегированные акции не дают право голоса, если только выплата дивидендов по привилегированным акциям не была задержана на три или более месяцев, и на них начисляются кумулятивные дивиденды, размер которых зависит от размера чистой прибыли Банка и уровня инфляции за соответствующий год, но не менее гарантированной суммы 0,01 тенге на одну акцию или 4,5 тысячи тенге в год.

В соответствии с МСФО (IAS) 32, Банк выделил долговой компонент привилегированных акций в размере 1.845.931 тысяча тенге и отразил финансовое обязательство в отношении выплаты гарантированных дивидендов в составе субординированного долга (*Примечание 17*) и сальдо поступлений от выпуска – в составе капитала.

В 2024 году Банк объявил и выплатил дивиденды в сумме 495.000 тысяч тенге из расчёта 1.100 тенге на одну привилегированную акцию за 2023 год. В 2023 году Банк объявил и выплатил дивиденды в сумме 495.000 тысяч тенге из расчёта 1.100 тенге на одну привилегированную акцию за 2022 год. Расходы по привилегированным акциям в сумме 495.000 тысяч тенге были включены в состав процентных расходов по субординированному долгу в отдельном отчёте о совокупном доходе.

Резервный фонд

Резервный фонд создан под общие риски, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или чрезвычайные обстоятельства.

Резерв справедливой стоимости

Данный резерв отражает изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Резерв переоценки основных средств

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

Операции с Материнской организацией

Результаты операций Банка с Материнской организацией на нерыночных условиях отражаются в составе накопленного убытка.

В 2024 году эффект от первоначального признания субординированных облигаций Банка, размещённых Материнской организацией по номинальной стоимости, признанный в составе накопленного убытка за вычетом налога составил 7.372.841 тысячу тенге (*Примечание 17*).

В 2023 году эффект от первоначального признания субординированных облигаций Банка, размещённых Материнской организацией по номинальной стоимости, признанный в составе накопленного убытка за вычетом налога составил 6.398.665 тысяч тенге (*Примечание 17*).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

20. Прибыль на акцию

Ниже приводятся данные о прибыли, использованные при расчёте базовой и разводненной прибыли на одну акцию:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Прибыль за год	55.976.277	48.292.664
За минусом дивидендов, которые могут быть оплачены акционерам привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	(477.000)	(495.000)
Чистая прибыль, приходящаяся на держателей простых акций	55.499.277	47.797.664
Средневзвешенное количество простых акций для расчёта базовой прибыли на акцию	1.605.990.000	1.605.990.000
Базовая и разводнённая прибыль на акцию (в тенге)	35	30

Балансовая стоимость в расчёте на одну акцию

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

	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
Вид акций	Количество акций в обращении	Чистые активы (в тыс. тенге)	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	Количество акций в обращении	Чистые активы (в тыс. тенге)	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)
Простые	1.605.990.000	200.546.780	125	1.605.990.000	157.638.744	98

	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
Вид акций	Количество акций в обращении	Балансовая стоимость акций (в тыс. тенге)	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	Количество акций в обращении	Балансовая стоимость акций (в тыс. тенге)	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)
Привилегированные	450.000	4.995.005	11.101	450.000	4.995.406	11.101

21. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	2024 год	2023 год
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты клиентам	192.097.126	129.834.475
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	33.173.690	36.273.041
Средства в банках и прочих финансовых организациях	12.483.794	4.010.057
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	5.210.964	9.509.454
Дебиторская задолженность по переданным активам	3.495.080	4.312.643
Дебиторская задолженность по договорам «обратное РЕПО»	2.100.276	1.661.905
	248.560.930	185.601.575
Прочие процентные доходы		
Торговые ценные бумаги	134.430	129.824
Итого процентная выручка	248.695.360	185.731.399
Процентные расходы		
Средства клиентов	(86.001.553)	(61.727.859)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(30.998.009)	(27.207.927)
Субординированный долг	(26.640.145)	(24.108.409)
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	(8.642.922)	(14.176.506)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(5.135.950)	(5.215.783)
Обязательства по аренде	(195.044)	(103.230)
Итого процентных расходов	(157.613.623)	(132.539.714)
Чистый процентный доход	91.081.737	53.191.685

(В тысячах тенге, если не указано иное)

21. Чистый процентный доход (продолжение)

В состав процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки, за 2024 год включены процентные доходы в размере 8.481.126 тысяч тенге, представляющие собой амортизацию дисконта по кредитам, выданным клиентам (за 2023 год: 2.631.968 тысяч тенге).

22. Комиссионные доходы и расходы

	2024 год	2023 год
Комиссионные доходы		
Расчётные операции	17.574.321	9.993.998
Гарантии и аккредитивы выпущенные	2.175.689	2.342.103
Кассовые операции	940.187	875.156
Агентские услуги	149.937	5.641.624
Валютные операции	10.800	19.640
Прочее	515.176	362.321
Итого комиссионные доходы	21.366.110	19.234.842
Комиссионные расходы		
Расчётные операции	(8.864.714)	(2.424.966)
Агентские услуги	(1.818.170)	(546.862)
Операции с ценными бумагами	(265.644)	(267.250)
Валютные операции	—	(677)
Прочее	(174.630)	(114.828)
Итого комиссионные расходы	(11.123.158)	(3.354.583)
Чистый комиссионный доход	10.242.952	15.880.259

Выручка по договорам с клиентами, признанная в отдельном отчёте о совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, в основном, представлена комиссионными доходами в размере 21.366.110 тысячи тенге и 19.234.842 тысячи тенге, соответственно.

На 31 декабря 2024 и 2023 годов в отдельном отчёте о финансовом положении Банк признал дебиторскую задолженность, связанную с договорами с клиентами, в размере 794.834 тысячи тенге и 606.803 тысячи тенге, соответственно, в составе прочих активов (Примечание 13).

Комиссионные доходы Банка, в основном, концентрируются в Республике Казахстан.

Банк, как правило, взимает комиссионные до завершения операции, по которой они причитаются, или сразу после её завершения (в случае договоров, по которым обязанность к исполнению выполняется в определённый момент времени, например, расчётные операции). Банк применяет упрощение практического характера, предусмотренное пунктом 121 МСФО (IFRS) 15, и не раскрывает информацию об оставшихся обязанностях к исполнению по договорам, первоначальный ожидаемый срок действия которых составляет не более одного года.

23. Чистый доход по операциям с иностранной валютой

Чистый доход по операциям с иностранной валютой включает в себя следующие позиции:

	2024 год	2023 год
Дилинговые операции, нетто	44.282.828	25.661.797
Переоценка валютных статей, нетто	(1.348.765)	(6.955.756)
	42.934.063	18.706.041

24. Чистый доход по производным финансовым инструментам

Чистый доход по производным финансовым инструментам за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, включает доходы за минусом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами, представленными валютными свопами и форвардными валютными договорами, с контрактным сроком исполнения до одного года. По состоянию на 31 декабря 2024 года, справедливая стоимость производных финансовых активов составила 181.762 тысячи тенге. По состоянию на 31 декабря 2023 года справедливая стоимость производных финансовых обязательств составляла 18.806 тысяч тенге.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы включают в себя следующие позиции:

	2024 год	2023 год
Штрафы и пени	1.903.022	1.052.300
Чистый доход от реализации изъятого залогового обеспечения	1.221.836	233.836
Доход от аренды (Примечание 10)	382.712	802.250
Чистый доход от переоценки драгоценных металлов	13.842	455.557
Доход от переоценки основных средств	—	357.154
Прочее	278.750	199.847
	3.800.162	3.100.944

26. Административные и прочие операционные расходы

	2024 год	2023 год
Расходы на содержание персонала	(21.578.616)	(18.305.552)
Благотворительность и спонсорство	(8.805.662)	(342.106)
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(2.208.913)	(1.426.019)
Износ и амортизация (Примечания 11, 12)	(2.175.571)	(1.850.717)
Взносы в фонд гарантирования депозитов и КФБ	(1.671.883)	(1.981.273)
Профессиональные услуги	(1.248.879)	(256.803)
Реклама и маркетинг	(1.088.611)	(444.244)
Связь и информационные услуги	(1.029.530)	(449.416)
Охрана	(658.703)	(548.756)
Сопровождение программного обеспечения	(543.418)	(582.310)
Содержание собственных и арендованных зданий	(523.639)	(386.171)
Ремонт и техобслуживание основных средств	(348.962)	(422.424)
Транспортные расходы	(154.100)	(141.648)
Расходный материал и канцелярские товары	(143.669)	(166.101)
Командировочные расходы	(117.820)	(102.577)
Операционная аренда	(110.754)	(88.266)
Расходы по страхованию	(91.528)	(40.559)
Убыток от списания основных средств	(46.670)	(18.263)
Убыток от переоценки инвестиционной недвижимости	—	(432.126)
Прочее	(834.645)	(1.046.170)
	(43.381.573)	(29.031.501)

В 2024 году расходы на благотворительность и спонсорство, в основном, включали в себя выплату средств в рамках оказания поддержки развития социально-значимых проектов в регионах Республики Казахстан.

27. Налогообложение

Расходы/(экономия) по корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

	2024 год	2023 год
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	8.090	2.268
Расходы/(экономия) по отложенному корпоративному подоходному налогу — возникновение и уменьшение временных разниц	10.742.589	(140.820)
Расходы/(экономия) по корпоративному подоходному налогу	10.750.679	(138.552)

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Налогообложение (продолжение)

Ниже приведена сверка расходов по корпоративному подоходному налогу, рассчитанных по официальной ставке, с расходами/(экономией) по корпоративному подоходному налогу, отражёнными в отдельной финансовой отчётности:

	2024 год	2023 год
Прибыль до налогообложения	66.726.956	48.154.112
Официальная ставка корпоративного подоходного налога	20%	20%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу по законодательно установленной налоговой ставке	13.345.391	9.630.822
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ	(6.912.846)	(8.565.622)
Расходы по кредитным убыткам, не относимые на вычет	1.132.608	479.105
Расходы по привилегированным акциям, не относимые на вычет	99.000	99.000
Процентные расходы, не относимые на вычет	365.345	554.542
Расходы в результате прекращения признания дебиторской задолженности, не относимые на вычет	—	3.379.920
Изменение отложенных налоговых активов, не отражённых в консолидированном отчёте о финансовом положении	—	(6.495.529)
Административные и прочие операционные расходы, не относимые на вычет	1.892.209	258.537
Прочие разницы	828.972	520.673
Расходы/(экономия) по корпоративному подоходному налогу	10.750.679	(138.552)

По состоянию на 31 декабря 2024 года текущие активы по корпоративному подоходному налогу составили 273.195 тысяч тенге (на 31 декабря 2023 года: 273.124 тысячи тенге).

Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу

Банк производит расчёт налога на прибыль за текущий период на основании данных налогового учёта, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, где функционирует Банк, которые могут отличаться от МСФО.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учётной стоимостью активов и обязательств в целях отдельной финансовой отчётности и суммой, определяемой в целях налогообложения. По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов временные разницы, в основном, связаны с различными методами учёта доходов и расходов, а также с учётной стоимостью некоторых активов.

Отложенные налоговые обязательства не обязательно отражает выплату денежных средств в будущем.

12 декабря 2023 года Президент Республики Казахстан подписал Закон № 45-VIII «О внесении изменений и дополнений в Кодекс Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс)». В Налоговый кодекс были внесены изменения в отношении льгот по корпоративному подоходному налогу по операциям с государственными эмиссионными ценными бумагами, а именно: с 1 марта 2024 года отменяются нормы, предусматривающие право на уменьшение налогооблагаемого дохода в отношении доходов, полученных банками второго уровня по государственным эмиссионным ценным бумагам, выпущенным Национальным Банком Республики Казахстан.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Налогообложение (продолжение)

Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу (продолжение)

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

	Возникнове- ние и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка		Возникнове- ние и уменьшение временных разниц в составе прочего совокупного дохода		Возникновени е и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка		Возникновени е и уменьшение временных разниц в составе прочего совокупного дохода		2024 год
	2022 год				2023 год				
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц									
Налоговые убытки к переносу	44.556.495	(5.947.365)	—	—	38.609.130	(14.139.580)	—	—	24.469.550
Кредиты клиентам	1.950.634	492.235	—	—	2.442.869	398.749	—	—	2.841.618
Прочие финансовые активы	3.727.683	(3.555.373)	—	—	172.310	136.144	—	—	308.454
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам и премиям	703.222	509.276	—	—	1.212.498	315.957	—	—	1.528.455
Прочие финансовые обязательства	138.629	(51.800)	—	—	86.829	(36.533)	—	—	50.296
Обязательства по аренде	144.599	125.161	—	—	269.760	63.402	—	—	333.162
Отложенные налоговые активы	51.221.262	(8.427.866)	—	—	42.793.396	(13.261.861)	—	—	29.531.535
Минус: отложенные налоговые активы, не отражённые в отдельном отчёте о финансовом положении	(25.736.473)	6.495.529	—	—	(19.240.944)	—	—	—	(19.240.944)
Отложенные налоговые активы	25.484.789	(1.932.337)	—	—	23.552.452	(13.261.861)	—	—	10.290.591
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц									
Средства финансовых организаций	(2.497.997)	(311.279)	—	—	(2.809.276)	(422.773)	—	—	(3.232.049)
Основные средства и нематериальные активы	(2.507.418)	(1.142.330)	(342.005)	—	(3.991.753)	(267.100)	—	—	(4.258.853)
Субординированные облигации	(27.591.219)	2.765.261	—	(1.599.666)	(26.425.624)	3.270.516	—	(1.843.211)	(24.998.319)
Активы в форме права пользования	(128.304)	(127.931)	—	—	(256.235)	(61.371)	—	—	(317.606)
Прочие	(887.168)	887.168	—	—	—	—	—	—	—
Отложенные налоговые обязательства	(33.612.106)	2.070.889	(342.005)	(1.599.666)	(33.482.888)	2.519.272	—	(1.843.211)	(32.806.827)
Итого отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу	(8.127.317)	138.552	(342.005)	(1.599.666)	(9.930.436)	(10.742.589)	—	(1.843.211)	(22.516.236)
Отложенные активы по корпоративному подоходному налогу									
Отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу	(8.127.317)	138.552	(342.005)	(1.599.666)	(9.930.436)	(10.742.589)	—	(1.843.211)	(22.516.236)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

28. Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отражённые в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты		(125.329)	164.702	—	—	39.373
Средства в банках и прочих финансовых организациях		(10.807)	—	—	—	(10.807)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	(1.318)	198.109	—	—	196.791
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	61.222	—	—	—	61.222
Кредиты клиентам	9	(4.968.364)	(15.346.155)	(15.347.229)	1.021.018	(34.640.730)
Прочие финансовые активы	13	(303.836)	(68.493)	(367.584)	—	(739.913)
Финансовые гарантии	31	1.420.107	—	—	—	1.420.107
Аккредитивы	31	(36.601)	—	—	—	(36.601)
Итого расходы по кредитным убыткам		(3.964.926)	(15.051.837)	(15.714.813)	1.021.018	(33.710.558)

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отражённые в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты		(9.752)	(160.985)	—	—	(170.737)
Средства в банках и прочих финансовых организациях		(711)	—	—	—	(711)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	(42.733)	(68.824)	—	—	(111.557)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	(1.472)	—	—	—	(1.472)
Кредиты клиентам	9	(2.858.832)	(3.951.519)	(10.916.162)	—	(17.726.513)
Прочие финансовые активы	13	778.202	(4.537)	365.604	—	1.139.269
Финансовые гарантии	31	(191.899)	—	—	—	(191.899)
Аккредитивы	31	35.105	—	—	—	35.105
Итого расходы по кредитным убыткам		(2.292.092)	(4.185.865)	(10.550.558)	—	(17.028.515)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

29. Сегментный анализ

Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Банка является предоставление информации по операционным сегментам.

Операционные сегменты — это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности, которые на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка. В целях принятия операционных решений и распределения ресурсов Правление использует финансовую информацию, основанную на МСФО.

Информация, предоставляемая Правлению Банка в качестве руководства, принимающего операционные решения, не включает анализ активов и обязательств, и, соответственно, МСФО (IFRS) 8 не требует представления данной информации.

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчётных сегментов

Операции Банка организованы по трем бизнес-сегментам:

Корпоративные банковские операции, представляющие собой прямые дебетовые инструменты, текущие счета, депозиты, овердрафты, кредиты и прочие кредитные инструменты.

Розничные банковские операции, представляющие собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, карточные операции, сбережения, депозиты и потребительские кредиты.

Инвестиционная деятельность по активам и обязательствам, необходимым для поддержки ликвидности, требования по финансированию Банка, управление активами и пассивами.

Трансфертные цены между операционными сегментами основаны на внутренней системе ценообразования Банка.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

29. Сегментный анализ (продолжение)**Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчётных сегментов (продолжение)**

В таблице ниже приведена сегментная информация по результатам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Инвестиционная деятельность</i>	<i>Элиминации между операционными сегментами</i>	<i>Итого</i>
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	99.516.866	96.535.470	52.508.594	—	248.560.930
Прочие процентные доходы	—	—	134.430	—	134.430
Процентная выручка между операционными сегментами	75.096.212	50.291.469	523.609.370	(648.997.051)	—
Процентные расходы	(50.772.392)	(40.556.709)	(66.284.522)	—	(157.613.623)
Процентные расходы между операционными сегментами	(68.005.190)	(70.496.298)	(510.495.563)	648.997.051	—
Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам	55.835.496	35.773.932	(527.691)	—	91.081.737
Расходы по кредитным убыткам	(771.164)	(33.200.916)	261.522	—	(33.710.558)
Чистый процентный доход	55.064.332	2.573.016	(266.169)	—	57.371.179
Комиссионные доходы	8.545.589	12.581.739	238.782	—	21.366.110
Комиссионные расходы	(62.938)	(10.320.905)	(739.315)	—	(11.123.158)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	32.271.452	2.703.854	7.958.757	—	42.934.063
Чистый доход по производным финансовым инструментам	—	—	1.028.717	—	1.028.717
Чистый доход в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	521.302	—	521.302
Чистый убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	(52.286)	—	(52.286)
Чистый доход в результате прекращения признания кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	—	—	—	—	—
Прибыль при первоначальном признании финансовых обязательств	—	4.262.873	—	—	4.262.873
Обесценение инвестиции в дочернюю организацию	—	—	(1.219.603)	—	(1.219.603)
Прочие операционные доходы	2.145.159	1.069.823	585.180	—	3.800.162
Административные и прочие операционные расходы	(3.476.105)	(9.140.964)	(380.226)	—	(12.997.295)
Расходы на содержание персонала	(8.800.913)	(12.221.547)	(556.156)	—	(21.578.616)
Благотворительность и спонсорство	(3.302.545)	(5.359.789)	(143.328)	—	(8.805.662)
Чистый доход в результате досрочного погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	387.231	—	—	—	387.231
Чистый убыток в результате модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не приводящей к прекращению признания	(4.011.551)	(682.557)	—	—	(4.694.108)
Убытки при первоначальном признании финансовых активов	(105.822)	(4.368.131)	—	—	(4.473.953)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(15.843.187)	—	5.092.508	—	(10.750.679)
Результат сегмента	62.810.702	(18.902.588)	12.068.163	—	55.976.277

(В тысячах тенге, если не указано иное)

29. Сегментный анализ (продолжение)**Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчётных сегментов (продолжение)**

В таблице ниже приведена сегментная информация по результатам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Инвестиционная деятельность</i>	<i>Нераспределённая сумма</i>	<i>Итого</i>
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	82.183.713	52.368.656	51.049.206	—	185.601.575
Прочие процентные доходы	—	—	129.824	—	129.824
Процентная выручка между операционными сегментами	59.740.265	39.227.169	373.410.204	(472.377.638)	—
Процентные расходы	(36.644.549)	(30.131.207)	(65.763.958)	—	(132.539.714)
Процентные расходы между операционными сегментами	(56.334.310)	(40.964.932)	(375.078.396)	472.377.638	—
Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам	48.945.119	20.499.686	(16.253.120)	—	53.191.685
Расходы по кредитным убыткам	(9.231.842)	(7.382.495)	(414.178)	—	(17.028.515)
Чистый процентный доход	39.713.277	13.117.191	(16.667.298)	—	36.163.170
Комиссионные доходы	7.608.252	11.514.733	111.857	—	19.234.842
Комиссионные расходы	(455.033)	(2.499.026)	(400.524)	—	(3.354.583)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	19.636.371	2.038.578	(2.968.908)	—	18.706.041
Чистый доход по производным финансовым инструментам	—	—	8.045.773	—	8.045.773
Чистый доход в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	50.027	—	50.027
Чистый убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	(75.459)	—	(75.459)
Чистый доход в результате прекращения признания кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	—	—	—	—	—
Прибыль при первоначальном признании финансовых обязательств	—	3.722.921	—	—	3.722.921
Обесценение инвестиции в дочернюю организацию	—	—	(2.334.799)	—	(2.334.799)
Прочие операционные доходы	871.945	656.022	1.572.977	—	3.100.944
Административные и прочие операционные расходы	(2.231.789)	(7.347.500)	(804.554)	—	(10.383.843)
Расходы на содержание персонала	(8.077.827)	(9.714.251)	(513.474)	—	(18.305.552)
Благотворительность и спонсорство	(141.474)	(196.368)	(4.264)	—	(342.106)
Чистый доход в результате досрочного погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	176.165	—	—	—	176.165
Чистый убыток в результате модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не приводящей к прекращению признания	(2.717.882)	(745.127)	—	—	(3.463.009)
Убытки при первоначальном признании финансовых активов	(54.846)	(2.731.574)	—	—	(2.786.420)
Экономия по корпоративному подоходному налогу	(8.118.603)	(1.555.387)	9.812.542	—	138.552
Результат сегмента	46.208.556	6.260.212	(4.176.104)	—	48.292.664

(В тысячах тенге, если не указано иное)

30. 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 её 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.

Политика Банка в области риск-менеджмента направлена на формирование целостной системы управления рисками, соответствующей характеру и масштабам деятельности Банка, профилю принимаемых рисков, а также отвечающей потребностям дальнейшего развития бизнеса.

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

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несёт Совет директоров, однако также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке.

Комитет по стратегическому планированию и управлению рисками

Комитет по стратегическому планированию и управлению рисками несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Управление рисками

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Главной задачей управления финансовыми рисками (кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск) является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными рисками, рисками информационных технологий и информационной безопасности, юридическими и комплаенс рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних процессов и процедур в целях минимизации подверженности Банка факторам внутреннего и внешнего риска.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и пассивами Банка, путём исполнения решений Комитета по управлению активами и пассивами. Казначейство также несет основную ответственность за управление риском краткосрочной ликвидности и участвует в управлении риском финансирования Банка.

Внутренний аудит

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

30. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

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 учётом 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, причём 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.

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 руководителям каждого из подразделений. В отчёте содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, сегментов бизнеса, продуктов, валюты, видов обеспечения, сроков финансирования и регионов. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчёт о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Снижение риска

Снижение кредитного риска обеспечивается за счет регулярного расширенного мониторинга финансового состояния и залогового обеспечения клиентов с контролем над исполнением ковенантов, установленных при первоначальном финансировании.

Также в рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Чрезмерные концентрации риска

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

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

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесёт убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили своих договорных обязательств. Банк разработал кредитную политику и процедуры по управлению кредитным риском, включая установление лимитов по концентрации портфеля и создание кредитных комитетов, которые осуществляют активный мониторинг за кредитным риском Банка.

Банк регулярно осуществляет мониторинг исполнения лимитов и пересматривает лимиты не реже одного раза в год.

Банк создал несколько кредитных комитетов, которые утверждают кредитные лимиты на заёмщиков:

- Совет директоров рассматривает и утверждает лимиты свыше 5% от собственного капитала Банка;
- Правление рассматривает и утверждает лимиты до 5% собственного капитала по продуктам, перечень которых установлен лимитами полномочий, утверждёнными Советом директоров;
- Кредитные комитеты рассматривают и утверждают кредитные лимиты ниже 5% собственного капитала по продуктам, перечень которых установлен лимитами полномочий, утвержденными Советом директоров.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

30. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Правление и Совет директоров Банка регулярно отслеживает уровень кредитного риска путём анализа управленческой отчётности.

В целях оценки подверженности Банка риску воздействия негативных изменений в макроэкономической ситуации на внешних и внутренних рынках, а также определения эффекта от реализации стрессовых сценариев Банком периодически проводится стресс-тестирование кредитного портфеля.

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

Оценка подверженности кредитному риску осуществляется путём анализа:

- Результатов финансово-хозяйственной деятельности клиента;
- Соответствие планируемому использованию кредитного продукта;
- Достаточности залогового обеспечения;
- Кредитоспособности и платежеспособности клиента.

Управление кредитным риском в розничном бизнесе помимо традиционного анализа кредитоспособности клиента также осуществляется путём использования скоринговых моделей.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

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

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

Оценка обесценения

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

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

30. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

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

- 1) Этап 1 – финансовые активы, по которым нет факторов, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска и не имеющие ни одного признака обесценения;
- 2) Этап 2 – финансовые активы со значительным увеличением кредитного риска и не имеющие ни одного признака обесценения;
- 3) Этап 3 – финансовые активы со значительным увеличением кредитного риска и имеющие хотя бы один признак обесценения и риск наступления дефолта;
- 4) ПСКО – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признаётся процентный доход, рассчитанный с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признаётся или прекращает признаваться только в том объёме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Для целей оценки и признания ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО 9 по состоянию на отчётную дату необходимо оценивать провизии (резервы) по финансовому активу, условному обязательству в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если по данному финансовому активу, условному обязательству значительно увеличился кредитный риск с момента первоначального признания.

Если по состоянию на отчётную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу, условному обязательству с момента первоначального признания, провизии (резервы) по данному финансовому активу, условному обязательству оцениваются в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, начиная с отчётной даты.

На индивидуальной основе (отдельно по каждому финансовому активу) оцениваются все существенные финансовые активы с признаками обесценения. Существенные финансовые активы, по которым отсутствуют признаки обесценения, и финансовые активы, которые не являются существенными, оцениваются совместно на коллективной основе по группам со схожими характеристиками риска.

Объединение кредитов по группам/пулам на коллективной основе осуществляется по следующим признакам:

- 1) Пулы юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по отраслевой принадлежности;
- 2) Пулы физических лиц по продуктам кредитования.

Банк использует данные, собранные для анализа сроков погашения, которые отражают историческую миграцию кредитов, сгруппированных в группы на коллективной основе. Глубина периода расчёта составляет не менее 60 месяцев с текущей отчётной даты. Далее используется модель, чтобы измерить взаимосвязь между макроэкономическими факторами и вероятностью дефолта.

При расчёте дисконтированной стоимости предполагаемых будущих денежных потоков по финансовому активу Банк учитывает также потоки, которые могут возникнуть вследствие перехода права собственности Банка на залоговое обеспечение. Если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Для финансовых инструментов (корреспондентские счета, межбанковские кредиты и депозиты, ценные бумаги) значительное увеличение кредитного риска определяется индивидуально для каждого финансового актива на основе количественных показателей (понижение рейтинга, определённого международными рейтинговыми агентствами, с момента первоначального признания) и качественные показатели (негативная информация, касающаяся эмитента/контрагента, в том числе ухудшение финансового состояния, смена акционеров, реализация риска потери репутации, систематическое нарушение пруденциальных нормативов) с момента первоначального признания.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

30. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Определение дефолта и выздоровления (продолжение)

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

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

- Списание части и (или) всей суммы задолженности заёмщика, которое вызвано значительным увеличением кредитного риска с момента предоставления займа;
- Продажа займов со значительным дисконтом (более 60%);
- Реструктуризация кредита в связи с ухудшением финансового состояния заёмщика;
- Подача иска о признании заёмщика банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- Обращение заёмщика в суд с заявлением о признании его банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Кредитно-обесценённый финансовый актив переходит в категорию финансовых активов, имеющих признаки значительного увеличения кредитного риска, при условии погашения заёмщиком задолженности, которое приводит к снижению валовой балансовой стоимости финансового актива в валюте займа на дату формирования провизий (резервов) до уровня равной или ниже суммы задолженности в валюте займа на момент перехода финансового актива в категорию кредитно-обесценённых финансовых активов и в случае отсутствия на дату оценки событий, являющихся объективными подтверждениями обесценения на основе признаков обесценения финансового актива.

Финансовый актив, имеющий признаки значительного увеличения кредитного риска, переходит в категорию финансовых активов, провизии (резервы) по которым формируются в сумме, равной двенадцатимесячным ожидаемым кредитным убыткам, при условии погашения заёмщиком задолженности, которое приводит к снижению валовой балансовой стоимости финансового актива в валюте займа на дату формирования провизий (резервов) до уровня равной или ниже суммы задолженности в валюте займа на момент перехода финансового актива в категорию финансовых активов, имеющих признаки значительного увеличения кредитного риска и отсутствия на дату формирования провизий (резервов) значительного увеличения кредитного риска.

Прогнозная информация и экономические сценарии

Исторические данные по выбранным макроэкономическим факторам используются из внешних источников, которые доступны без излишних затрат или усилий. В моделях расчёта ОКУ Банком применяются следующие основные макроэкономические факторы: цена нефти, уровень потребительских цен, объём импорта товаров в месяц и курс доллара.

Ключевые факторы	Сценарий ОКУ	Присвоенная вероятность, %	2025 года
Юридические лица	Оптимистический	15,00%	
	Базовый	70,00%	
Цена нефти марки Brent, USD / барр.	Пессимистический	15,00%	70,00
	Оптимистический	15,00%	
	Базовый	70,00%	
Импорт товаров, млн. USD	Пессимистический	15,00%	61.300

(В тысячах тенге, если не указано иное)

30. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Прогнозная информация и экономические сценарии (продолжение)

Ключевые факторы	Сценарий ОКУ	Присвоенная вероятность, %	2025 года
Физические лица			
Индекс инфляции, %	Оптимистический	15,00%	107,50
	Базовый	70,00%	
	Пессимистический	15,00%	
	Оптимистический	15,00%	
Импорт товаров, млн. USD	Базовый	70,00%	61.300
	Пессимистический	15,00%	
Ключевые факторы	Сценарий ОКУ	Присвоенная вероятность, %	2024 года
Юридические лица			
Курс доллара, KZT / USD	Оптимистический	15,00%	488,72
	Базовый	70,00%	
	Пессимистический	15,00%	
	Оптимистический	15,00%	
Цена нефти марки Brent, USD	Базовый	70,00%	80,00
	Пессимистический	15,00%	
Ключевые факторы	Сценарий ОКУ	Присвоенная вероятность, %	2024 года
Физические лица			
Курс доллара, KZT / USD	Оптимистический	15,00%	488,72
	Базовый	70,00%	
	Пессимистический	15,00%	
	Оптимистический	15,00%	
Импорт товаров, млн. USD	Базовый	70,00%	60.700
	Пессимистический	15,00%	

Поскольку согласно МСФО (IFRS) 9 расчёт ожидаемого кредитного убытка производится с учётом диапазона возможных результатов, принимая во внимание различные сценарии развития, Банком также производится прогнозирование оптимистичного и пессимистичного сценариев. Для прогнозирования сценариев и определения вероятности их развития анализируются исторические прогнозные макроэкономические показатели и фактические результаты за максимально возможный период из тех же источников, которые использовались для прогнозирования сценариев.

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов, одним из компонентов которой является рейтинг, присвоенный международным агентством Standard & Poor[®]. Анализ кредитного качества отражён в соответствующих примечаниях к отдельной финансовой отчётности Банка.

Обеспечение обычно не удерживается против требований в отношении инвестиций в ценные бумаги, средств в банках и других финансовых организациях, кроме случаев, когда ценные бумаги удерживаются в рамках договоров «обратное РЕПО» и заимствований под залог ценных бумаг. Анализ кредитного качества в отношении условных договорных обязательств по состоянию на отчётную дату представлен в *Примечании 31*.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

30. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов

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

	Казахстан	ОЭСР	Прочие	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	596.143.323	48.966.756	708.327	645.818.406
Драгоценные металлы	—	586.456	—	586.456
Средства в банках и прочих финансовых организациях	12.540.821	10.444.864	—	22.985.685
Производные финансовые активы	181.762	—	—	181.762
Торговые ценные бумаги	2.600.186	—	—	2.600.186
Инвестиционные ценные бумаги	571.907.973	44.904.298	5.343.222	622.155.493
Кредиты клиентам	1.052.412.049	214.998	2.904.732	1.055.531.779
Прочие финансовые активы	28.949.568	156.396	310.787	29.416.751
	2.264.735.682	105.273.768	9.267.068	2.379.276.518
Обязательства				
Средства клиентов	1.278.315.261	69.879.710	324.554.756	1.672.749.727
Средства банков и прочих финансовых организаций	59.461.089	—	27.452.060	86.913.149
Производные финансовые обязательства	—	—	—	—
Кредиторская задолженность по договорам "РЕПО"	—	46.986.124	—	46.986.124
Выпущенные долговые ценные бумаги	277.106.956	1.050.220	52.511	278.209.687
Субординированный долг	122.068.216	—	—	122.068.216
Прочие финансовые обязательства	5.789.331	42.860	40.651	5.872.842
	1.742.740.853	117.958.914	352.099.978	2.212.799.745
Чистая балансовая позиция	521.994.829	(12.685.146)	(342.832.910)	166.476.773

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

	Казахстан	ОЭСР	Прочие	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	302.917.805	45.346.995	10.898.923	359.163.723
Драгоценные металлы	—	569.736	—	569.736
Средства в банках и прочих финансовых организациях	10.689.343	8.746.922	—	19.436.265
Торговые ценные бумаги	2.285.245	—	—	2.285.245
Инвестиционные ценные бумаги	398.825.226	67.819.570	16.939.863	483.584.659
Кредиты клиентам	1.079.558.587	84.750	2.386.506	1.082.029.843
Прочие финансовые активы	30.379.568	187.989	220	30.567.777
	1.824.655.774	122.755.962	30.225.512	1.977.637.248
Обязательства				
Средства клиентов	896.407.030	92.059.186	332.190.857	1.320.657.073
Средства банков и прочих финансовых организаций	51.336.878	7.114	14.845.597	66.189.589
Производные финансовые обязательства	2.856	15.950	—	18.806
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	135.220.722	—	—	135.220.722
Выпущенные долговые ценные бумаги	218.256.125	—	545.472	218.801.597
Субординированный долг	114.732.911	—	—	114.732.911
Прочие финансовые обязательства	5.873.420	546.016	14.938	6.434.374
	1.421.829.942	92.628.266	347.596.864	1.862.055.072
Чистая балансовая позиция	402.825.832	30.127.696	(317.371.352)	115.582.176

(В тысячах тенге, если не указано иное)

30. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Банком проводится стресс-тестирование чувствительности к рыночному риску на ежемесячной основе, что позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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.

Банк управляет валютным риском путём совершения сделок с производными финансовыми инструментами, а также посредством установления лимитов на открытые позиции по финансовым инструментам, срокам погашения и валюте, которые контролируются на регулярной основе, пересматриваются и утверждаются уполномоченным органом Банка.

Банк контролирует соблюдение установленных лимитов по валютам на ежедневной основе.

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

	Тенге	Доллары США	Евро	Российский рубль	Прочая валюта	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	300.917.736	180.988.785	45.284.816	83.214.077	35.412.992	645.818.406
Драгоценные металлы	–	–	–	–	586.456	586.456
Средства в банках и прочих финансовых организациях	7.294.896	15.690.789	–	–	–	22.985.685
Производные финансовые активы	181.762	–	–	–	–	181.762
Торговые ценные бумаги	–	2.600.186	–	–	–	2.600.186
Инвестиционные ценные бумаги	333.141.584	255.022.839	33.991.070	–	–	622.155.493
Кредиты клиентам	868.305.348	177.386.737	9.665.884	173.809	1	1.055.531.779
Прочие финансовые активы	29.249.788	97.436	26.508	43.019	–	29.416.751
	1.539.091.114	631.786.772	88.968.278	83.430.905	35.999.449	2.379.276.518
Обязательства						
Средства клиентов	914.891.805	579.212.917	78.639.752	65.253.826	34.751.427	1.672.749.727
Средства банков и прочих финансовых организаций	59.961.697	10.533.094	16.416.482	854	1.022	86.913.149
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	46.986.124	–	–	–	–	46.986.124
Выпущенные долговые ценные бумаги	269.396.641	8.813.046	–	–	–	278.209.687
Субординированный долг	122.068.216	–	–	–	–	122.068.216
Прочие финансовые обязательства	5.168.648	122.342	220.252	120.309	241.291	5.872.842
	1.418.473.131	598.681.399	95.276.486	65.374.989	34.993.740	2.212.799.745
Чистая валютная позиция	120.617.983	33.105.373	(6.308.208)	18.055.916	1.005.709	166.476.773
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	30.470.751	(30.148.140)	–	–	–	322.611
Чистая позиция с учётом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	151.088.734	2.957.233	(6.308.208)	18.055.916	1.005.709	166.799.384

(В тысячах тенге, если не указано иное)

30. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

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

	Тенге	Доллары США	Евро	Российски й рубль	Прочая валюта	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	110.013.810	180.870.301	5.020.083	12.499.734	50.759.795	359.163.723
Драгоценные металлы	—	—	—	—	569.736	569.736
Средства в банках и прочих финансовых организациях	5.742.298	13.348.928	345.039	—	—	19.436.265
Торговые ценные бумаги	—	2.285.245	—	—	—	2.285.245
Инвестиционные ценные бумаги	230.033.090	223.032.071	30.519.498	—	—	483.584.659
Кредиты клиентам	819.877.975	126.215.947	5.381.173	303.170	130.251.578	1.082.029.843
Прочие финансовые активы	30.377.951	112.648	36.993	40.185	—	30.567.777
	1.196.045.124	545.865.140	41.302.786	12.843.089	181.581.109	1.977.637.248
Обязательства						
Средства клиентов	579.241.390	501.620.894	46.887.084	12.899.845	180.007.860	1.320.657.073
Средства банков и прочих финансовых организаций	51.977.458	5.184.631	7.978.630	—	1.048.870	66.189.589
Производные финансовые обязательства	18.806	—	—	—	—	18.806
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	135.220.722	—	—	—	—	135.220.722
Выпущенные долговые ценные бумаги	212.439.340	6.362.257	—	—	—	218.801.597
Субординированный долг	114.732.911	—	—	—	—	114.732.911
Прочие финансовые обязательства	5.185.338	334.976	176.939	341.491	395.630	6.434.374
	1.098.815.965	513.502.758	55.042.653	13.241.336	181.452.360	1.862.055.072
Чистая валютная позиция	97.229.159	32.362.382	(13.739.867)	(398.247)	128.749	115.582.176
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	22.723.823	(34.292.404)	11.551.520	—	—	(17.061)
Чистая позиция с учётом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	119.952.982	(1.930.022)	(2.188.347)	(398.247)	128.749	115.565.115

Анализ чувствительности произведен на основе внутреннего отчёта об открытых валютных позициях, включая производные финансовые инструменты, для оценки возможных изменений прибыли и стоимости капитала.

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

Валюта	2024 год		2023 год	
	Увеличение валютного курса, %	Влияние на прибыль	Увеличение валютного курса, %	Влияние на прибыль
Доллар США	9,09	268.812	14,15	(273.098)
Евро	9,00	(567.739)	12,95	(283.391)
Российский рубль	19,82	3.578.683	28,54	(113.660)
Валюта	Уменьшение		Уменьшение	
	валютного курса, %	Влияние на прибыль	валютного курса, %	Влияние на прибыль
Доллар США	(7,34)	(217.061)	(14,15)	273.098
Евро	(5,95)	375.338	(12,95)	283.391
Российский рубль	(38,53)	(6.956.944)	(28,54)	113.660

(В тысячах тенге, если не указано иное)

30. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих финансовых обязательств в установленные сроки в обычных и непредвиденных условиях. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчётов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчёты по которым производятся денежными средствами. Банк аккумулирует достаточный объём денежных средств, исходя из накопленного опыта работы и с достаточной долей точности прогнозирования необходимого уровня ликвидности для выполнения своих обязательств.

В качестве защитной меры в случае разрыва денежного потока Банком обеспечивается поддержание портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать.

Для расчёта необходимого уровня ликвидных активов Банк проводит прогнозирование потоков денежных средств в разрезе основных валют.

Банком разработан и регулярно пересматривается на предмет актуальности план по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования на случай непредвиденных обстоятельств на случай кризиса ликвидности.

Приведённая ниже таблица показывает распределение финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные не дисконтированные денежные потоки, которые отличаются от сумм, отражённых в отдельном отчёте о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчётную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса на отчётную дату.

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выплатить средства, размещённые физическими лицами на срочных депозитных счетах по требованию вкладчика. В таблицах ниже средства, размещенные на срочных депозитах физических лиц, представлены в соответствии с договорными условиями без учёта возможного досрочного изъятия вкладчиками.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

30. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка на 31 декабря 2024 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению:

	До востре- бования	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства								
Средства клиентов	478.184.565	249.914.441	535.469.432	365.163.205	58.225.668	9.521.115	17.455.775	1.713.934.201
Средства банков и прочих финансовых организаций	541.516	315.197	1.933.857	2.690.395	15.110.415	16.062.242	55.386.147	92.039.769
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	—	47.759.645	—	—	—	—	—	47.759.645
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	42.975.273	15.842.896	94.847.110	57.248.099	273.025.033	483.938.411
Субординированный долг	—	—	517.606	9.230.394	19.496.000	19.496.000	274.128.067	322.868.067
Прочие финансовые обязательства	3.812.016	20.023	187.594	420.958	464.164	112.393	25.389	5.042.537
Итого	482.538.097	298.009.306	581.083.762	393.347.848	188.143.357	102.439.849	620.020.411	2.665.582.630

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка на 31 декабря 2023 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению:

	До востре- бования	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства								
Средства клиентов	402.206.441	134.209.387	478.996.567	125.976.536	43.491.475	9.795.383	153.657.855	1.348.333.644
Средства банков и прочих финансовых организаций	14.826.421	254.301	2.304.356	2.533.573	12.359.232	14.587.874	47.911.595	94.777.352
Производные финансовые обязательства	—	18.806	—	—	—	—	—	18.806
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	—	135.399.243	—	—	—	—	—	135.399.243
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	20.131.985	63.734.781	67.968.918	36.848.099	191.049.083	379.732.866
Субординированный долг	—	—	—	9.748.000	19.496.000	19.496.000	283.209.606	331.949.606
Прочие финансовые обязательства	4.178.072	62.375	289.907	485.535	932.773	430.887	623.147	7.002.696
Итого	421.210.934	269.944.112	501.722.815	202.478.425	144.248.398	81.158.243	676.451.286	2.297.214.213

Анализ ожидаемых сроков погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов представлен в *Примечании 35*.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

30. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск

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

Риск нормативно-правового несоответствия

Риск нормативно-правового несоответствия включает в себя риски, связанные с несоблюдением нормативно-правовых требований и законодательства. Риск нормативно-правового несоответствия — это риск того, что Банк будет подвержен финансовому или репутационному риску вследствие наложения штрафов или иного взыскания за несоблюдение применимого законодательства и нормативно-правовых актов или недобросовестное ведение бизнеса (включая нарушение этических стандартов). Подразделение Банка по обеспечению нормативно-правового соответствия стремится повысить эффективность управления данным риском и соответствующей системы контроля. Банк осуществляет свою деятельность на рынке, где наблюдается значительный уровень изменчивости нормативно-правовой базы, поэтому риск, связанный с несоблюдением нормативных требований, относится к сфере особого внимания высшего руководства. Подразделение Банка по обеспечению нормативно-правового соответствия контролирует этот риск посредством использования показателей, уместных для Банка, обзора и анализа отчётов о нарушениях, анализа риска и средств контроля, относящихся к первой и второй линиям защиты, результатов государственных проверок и анализа результатов внутренней и внешней аудиторской проверки.

31. Договорные и условные обязательства

Политические и экономические условия

В Казахстане продолжают 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 курса тенге по отношению к основным мировым валютам. Процентные ставки привлекаемого финансирования в тенге остаются высокими. Совокупность указанных факторов привела к ограниченному доступу к капиталу, высокой стоимости капитала, а также к повышению неопределённости 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.

Юридические вопросы

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

Налогообложение

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

31. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

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 отдельной финансовой отчётности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную отдельную финансовую отчётность может быть существенным.

Обязательства кредитного характера

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Банк выдает финансовые гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами.

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

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отражённые в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину учётного убытка, который был бы отражён по состоянию на отчётную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров. Суммы, отражённые в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, не обязательно предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Общая непогашенная договорная сумма по обязательствам по предоставлению кредитов и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заёмщику средств. Соглашения об обязательствах по предоставлению кредитов предусматривают право Банка на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Банка, включая изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и прочих условий.

На 31 декабря 2024 и 2023 годов договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	169.887.497	226.604.234
Финансовые гарантии	43.223.118	81.725.491
Аккредитивы	448.420	911.299
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	213.559.035	309.241.024
Оценочный резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера (Примечание 18)	(830.305)	(2.205.915)
Депозиты, удерживаемые в качестве обеспечения по обязательствам кредитного характера (Примечание 14)	(8.469.937)	(53.806.126)
Договорные и условные обязательства	204.258.793	253.228.983

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

Аккредитивы	Этап 1	Итого
ОКУ на 1 января 2024 года	(18.490)	(18.490)
Чистое изменение резерва за год	(36.601)	(36.601)
Курсовые разницы	55.091	55.091
На 31 декабря 2024 года	—	—
Финансовые гарантии	Этап 1	Итого
ОКУ на 1 января 2024 года	(2.187.425)	(2.187.425)
Новые финансовые гарантии	(542.040)	(542.040)
Финансовые гарантии, срок действия которых истёк	1.324.135	1.324.135
Влияние на ОКУ в результате изменения исходных данных	638.012	638.012
Курсовые разницы	(62.987)	(62.987)
На 31 декабря 2024 года	(830.305)	(830.305)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

31. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Обязательства кредитного характера (продолжение)**

Нижне представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

Аккредитивы	Этап 1	Итого
ОКУ на 1 января 2023 года	(69.248)	(69.248)
Чистое изменение резерва за год	35.105	35.105
Курсовые разницы	15.653	15.653
На 31 декабря 2023 года	(18.490)	(18.490)

Финансовые гарантии	Этап 1	Итого
ОКУ на 1 января 2023 года	(2.029.021)	(2.029.021)
Новые финансовые гарантии	(1.914.540)	(1.914.540)
Финансовые гарантии, срок действия которых истёк	1.191.878	1.191.878
Влияние на ОКУ в результате изменения исходных данных	530.763	530.763
Курсовые разницы	33.495	33.495
На 31 декабря 2023 года	(2.187.425)	(2.187.425)

32. Оценка справедливой стоимости

Руководство Банка определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае недвижимости, так и для однократной оценки.

Для оценки значимых активов, таких как недвижимость, привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о привлечении сторонних оценщиков решается руководством Банка ежегодно после обсуждения с Комитетом по аудиту Банка и получения его одобрения. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. После обсуждения со сторонними оценщиками руководство Банка принимает решение о том, какие модели оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае.

На каждую отчётную дату руководство Банка анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учётной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа руководство Банка проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчётах с договорами и прочими значимыми документами. Вместе со сторонними оценщиками руководство Банка также сопоставляет любое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Периодически руководство Банка и сторонние оценщики Банка представляют результаты оценки комитету по аудиту и независимым аудиторам Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы				
Производные финансовые активы	181.762	—	—	181.762
Торговые ценные бумаги	2.600.186	—	—	2.600.186
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	501.731.143	10.098.962	—	511.830.105
Инвестиционная недвижимость	—	—	18.694.754	18.694.754
Основные средства (земля и здания)	—	—	19.594.803	19.594.803
	504.513.091	10.098.962	38.289.557	552.901.610

(В тысячах тенге, если не указано иное)

32. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В таблице далее приведен анализ активов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2023 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы				
Торговые ценные бумаги	2.285.245	—	—	2.285.245
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	337.009.754	11.741.869		348.751.623
Инвестиционная недвижимость	—	—	18.630.125	18.630.125
Основные средства (земля и здания)	—	—	20.603.136	20.603.136
	339.294.999	11.741.869	39.233.261	390.270.129
Обязательства				
Производные финансовые обязательства	18.806	—	—	18.806
	18.806	—	—	18.806

В таблице далее приведен анализ справедливой и балансовой стоимости финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается по состоянию на 31 декабря 2024 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справед- ливая стои- мость	Итого балансо- вая стои- мость	Неприз- нанные прибыль/ (убыток)
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	30.431.212	615.387.194	—	645.818.406	645.818.406	—
Драгоценные металлы	586.456	—	—	586.456	586.456	—
Средства в банках и прочих финансовых организациях	—	22.985.685	—	22.985.685	22.985.685	—
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	71.783.080	39.104.840	—	110.887.920	110.325.388	562.532
Кредиты клиентам	—	—	1.131.372.654	1.131.372.654	1.055.531.779	75.840.875
Прочие финансовые активы	—	—	29.416.751	29.416.751	29.416.751	—
	102.800.748	677.477.719	1.160.789.405	1.941.067.872	1.864.664.465	76.403.407
Обязательства						
Средства клиентов	—	1.672.534.973	—	1.672.534.973	1.672.749.727	214.754
Средства банков и прочих финансовых организаций	—	83.530.489	—	83.530.489	86.913.149	3.382.660
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	—	46.986.124	—	46.986.124	46.986.124	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	268.561.417	—	268.561.417	278.209.687	9.648.270
Субординированный долг	—	—	120.493.728	120.493.728	122.068.216	1.574.488
Прочие финансовые обязательства	—	—	5.872.842	5.872.842	5.872.842	—
	—	2.071.613.003	126.366.570	2.197.979.573	2.212.799.745	14.820.172
						91.223.579

(В тысячах тенге, если не указано иное)

32. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В таблице далее приведен анализ справедливой и балансовой стоимости финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается по состоянию на 31 декабря 2023 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справед- ливая стои- мость	Итого балансо- вая стои- мость	Неприз- нанные прибыль/ (убыток)
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	35.031.468	324.132.255	—	359.163.723	359.163.723	—
Драгоценные металлы	569.736	—	—	569.736	569.736	—
Средства в банках и прочих финансовых организациях	—	19.436.265	—	19.436.265	19.436.265	—
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	135.067.137	—	135.067.137	134.833.036	234.101
Кредиты клиентам	—	—	1.096.767.314	1.096.767.314	1.082.029.843	14.737.471
Прочие финансовые активы	—	—	30.567.777	30.567.777	30.567.777	—
	<u>35.601.204</u>	<u>478.635.657</u>	<u>1.127.335.091</u>	<u>1.641.571.952</u>	<u>1.626.600.380</u>	<u>14.971.572</u>
Обязательства						
Средства клиентов	—	1.320.415.403	—	1.320.415.403	1.320.657.073	241.670
Средства банков и прочих финансовых организаций	—	49.519.570	—	49.519.570	66.189.589	16.670.019
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	—	135.220.722	—	135.220.722	135.220.722	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	193.167.004	—	193.167.004	218.801.597	25.634.593
Субординированный долг	—	—	103.689.802	103.689.802	114.732.911	11.043.109
Прочие финансовые обязательства	—	—	6.434.374	6.434.374	6.434.374	—
	<u>—</u>	<u>1.698.322.699</u>	<u>110.124.176</u>	<u>1.808.446.875</u>	<u>1.862.036.266</u>	<u>53.589.391</u>
						<u>68.560.963</u>

Модели оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в отдельной финансовой отчётности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отдельном отчёте о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

32. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Модели оценки и допущения (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

Основные средства (земля и здания) и инвестиционная недвижимость

Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена при помощи сравнительного подхода и доходного подхода.

Сравнительный подход основан на ценах рыночных операций, существенно скорректированных с учётом различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. При определении стоимости аналогичного здания Банк применяет суждение относительно влияния на рыночную стоимость следующих аспектов:

- Корректировка на торг;
- Корректировка на площадь здания;
- Корректировка на местоположение;
- Прочих различий.

При оценке справедливой стоимости объектов недвижимости доходным подходом были использованы ставки капитализации в диапазоне 16,63% - 19,13% годовых. Повышение ставки капитализации приведет к уменьшению справедливой стоимости зданий.

Доходный подход основан на следующих допущениях:

- Арендные ставки, применяемые оценщиком, рассчитаны на основе анализа ставок аренды (предложений к аренде) по сопоставимым объектам;
- При расчёте потенциального валового дохода использовался показатель общей площади помещений, как типичный для рассматриваемых локальных рынков нежилой недвижимости;
- Величина среднерыночной ставки аренды, которая применяется в рамках доходного подхода, учитывает численность населения и степень развития рынка коммерческой недвижимости для конкретных населённых пунктов, в которых располагаются объекты оценки.

На дату оценки, 1 ноября 2024 года, справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, произведённых независимым оценщиком.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

33. 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. По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов остатки по счетам связанных сторон составили:

	31 декабря 2024 года						31 декабря 2023 года					
	Контро- лирующий акционер	Материн- ская организа- ция	Дочерняя организа- ция	Компани- и, находя- щиеся под общим контролем	Члены Правления и Совета директоров	Прочие	Контро- лирующий акционер	Материн- ская организа- ция	Дочерняя организа- ция	Компани- и, находя- щиеся под общим контролем	Члены Правления и Совета директоров	Прочие
Кредиты клиентам	—	—	4.109.183	45.709.673	—	—	—	—	10.709.185	39.558.430	661	—
Средства клиентов	13.000.074	349.700	600.905	179.263.235	1.555.659	14.300.114	207.204	136.404	9.185	113.449.475	1.976.728	4.487.075
Прочие активы	—	—	—	193.388	—	—	—	—	437.467	169.369	—	—
Субординированный долг	—	13.574.262	—	—	—	—	—	5.359.001	—	—	—	—
Прочие обязательства	—	—	—	349	—	—	—	100	—	—	—	—

(В тысячах тенге, если не указано иное)

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции со связанными сторонами за 2024 и 2023 годы и соответствующие средние эффективные процентные ставки были представлены следующим образом:

	2024 год						2023 год					
	Контро- лирующий акционер	Материн- ская орга- низация	Дочерняя организа- ция	Компаний, находя- щиеся под общим контролем	Члены Правления и Совета директоров	Прочие	Контро- лирующий акционер	Материн- ская орга- низация	Дочерняя организа- ция	Компаний, находя- щиеся под общим контролем	Члены Правления и Совета директоров	Прочие
Процентные доходы	—	—	1.258.162	441.009	—	—	—	—	13.440	2.173.708	—	—
Процентные расходы (Расходы)/доходы по кредитным убыткам	(41)	(1.409.233)	(64.669)	(2.426.652)	(78.178)	(580.957)	(18.293)	(444.022)	(25.038)	(5.007.924)	(40.986)	(213.458)
Комиссионные доходы	154	9	19	4.680	146	260	—	—	—	5.930.493	210	184
Комиссионные расходы	—	(1.300)	—	—	—	—	—	(1.200)	—	—	—	—
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	—	—	—	—	147	60	—	—	—	—	—	—
Чистый доход от модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не приводящей к прекращению признания	—	—	387.231	—	—	—	—	—	176.165	—	—	—
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	—	—	—	2.527.496	—	—	—	—	—	(655.329)	—	—
Прочие операционные доходы	—	—	382.712	—	—	—	—	—	802.250	—	—	—
Административные и прочие операционные расходы	—	—	—	(1.484)	3.805.280	—	—	—	(32.391)	(867)	(2.742.251)	—
Кредиты клиентам	—	—	0,10%	5%-8,50%	26,00%	—	—	—	0,10%	5%—5,50%	26,00%	—
Средства клиентов	0,10%- 9,58%	0,05%- 14,25% 16,00	13,75%	0,10%- 15,95%	0,10%- 15,90%	0,10%- 18,30%	0,10%- 8,90%	0,05%- 11,00%	12,00%	0,50%- 15,95%	0,10%- 16,33%	0,10%- 16,38%
Субординированный долг	—	—17,50%	—	—	—	—	—	17,50%	—	—	—	—

В 2024 году в состав вознаграждений ключевому управленческому персоналу, отражённых в административных и прочих операционных расходах в таблице выше, включены расходы, связанные с долгосрочными выплатами в сумме 2.598.989 тысяч тенге (в 2023 году: 2.750.406 тысяч тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

34. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	<i>Выпущенные субординирова нные облигации</i>	<i>Итого обязательства по финансовой деятельности</i>
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	199.341.374	106.322.774	305.664.148
Поступления	19.273.660	12.940.146	32.213.806
Погашение	—	(12.940.146)	(12.940.146)
Курсовые разницы	(113.798)	—	(113.798)
Прочее	300.361	6.068.800	6.369.161
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	218.801.597	112.391.574	331.193.171
Поступления	111.053.272	16.656.523	127.709.795
Погашение	(56.217.331)	(16.661.521)	(72.878.852)
Курсовые разницы	1.187.906	—	1.187.906
Прочее	3.384.243	7.340.704	10.724.947
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	278.209.687	119.727.280	397.936.967

Статья «Прочее» включает эффект начисленных, но ещё не выплаченных процентов по обязательствам, относящимся к финансовой деятельности. Банк классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

35. Анализ сроков погашения активов и обязательств

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

	<i>2024 год</i>			<i>2023 год</i>		
	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	645.818.406	—	645.818.406	359.163.723	—	359.163.723
Драгоценные металлы	586.456	—	586.456	569.736	—	569.736
Средства в банках и прочих финансовых организациях	22.985.685	—	22.985.685	19.436.265	—	19.436.265
Производные финансовые активы	181.762	—	181.762	—	—	—
Торговые ценные бумаги	2.600.186	—	2.600.186	2.285.245	—	2.285.245
Инвестиционные ценные бумаги	598.142.724	24.012.769	622.155.493	189.931.635	293.653.024	483.584.659
Кредиты клиентам	196.286.207	859.245.572	1.055.531.779	230.585.556	851.444.287	1.082.029.843
Инвестиционная недвижимость	—	18.694.754	18.694.754	—	18.630.125	18.630.125
Основные средства и активы в форме права пользования	—	24.627.441	24.627.441	—	25.536.383	25.536.383
Инвестиции в дочернюю организацию	—	7.900.126	7.900.126	—	2.869.565	2.869.565
Нематериальные активы	—	1.640.875	1.640.875	—	1.312.585	1.312.585
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	273.195	—	273.195	273.124	—	273.124
Прочие активы	16.011.144	33.090.487	49.101.631	45.813.210	1.088.509	46.901.719
Итого активы	1.482.885.765	969.212.024	2.452.097.789	848.058.494	1.194.534.478	2.042.592.972
Обязательства						
Средства клиентов	1.599.786.551	72.963.176	1.672.749.727	1.134.630.202	186.026.871	1.320.657.073
Средства банков и прочих финансовых организаций	27.871.613	59.041.536	86.913.149	15.720.947	50.468.642	66.189.589
Производные финансовые обязательства	—	—	—	18.806	—	18.806
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	46.986.124	—	46.986.124	135.220.722	—	135.220.722
Выпущенные долговые ценные бумаги	30.797.247	247.412.440	278.209.687	60.082.408	158.719.189	218.801.597
Субординированный долг	1.888.775	120.179.441	122.068.216	1.729.966	113.002.945	114.732.911
Отложенные налоговые обязательства	—	22.516.236	22.516.236	—	9.930.436	9.930.436
Прочие обязательства	15.824.194	1.988.732	17.812.926	12.345.443	3.090.997	15.436.440
Итого обязательства	1.723.154.504	524.101.561	2.247.256.065	1.359.748.494	521.239.080	1.880.987.574
Чистая позиция	(240.268.739)	445.110.463	204.841.724	(511.690.000)	673.295.398	161.605.398

(В тысячах тенге, если не указано иное)

36. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных НБРК при осуществлении надзора за деятельностью Банка. По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости. Банк управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

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

- Отношение основного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1) в размере не менее 8,0% в 2024 году (в 2023 году: не менее 7,5%);
- Отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1.2) в размере не менее 9,0%: в 2024 году (в 2023 году: не менее 8,5%);
- Отношение собственного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2) в размере не менее 10,5% в 2024 году (в 2023 году: не менее 10,0%).

	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Основной капитал	200.607.826	157.639.703
Капитал первого уровня	205.107.826	162.139.703
Капитал второго уровня	226.812.219	235.447.465
Регуляторный капитал	431.920.045	397.587.168
Активы и условные обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства	1.365.084.858	1.193.779.159
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1)	14,7%	13,2%
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1.2)	15,0%	13,6%
Коэффициент достаточности собственного капитала (k2)	31,6%	33,3%