



КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2024



Оглавление	
Глава 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
1. Термины, сокращения и определения.	4
Глава 2. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЭМИТЕНТА	4
2. Обращение руководства	4
3. Информация об эмитенте:	5
4. Основные события отчетного года	9
5. Операционная деятельность:	9
6. Финансово-экономические показатели	10
Глава 3. РИСКИ	29
7. Основные риски	29
8. Система управления рисками	36
Глава 4. СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ	37
9. Годовой отчет в части социальной ответственности	37
10. Занятость	38
11. Здоровье и безопасность на рабочем месте	42
12. Подготовка и образование	43
13. Разнообразие и равные возможности	44
14. Практика трудовых отношений	45
15. Спонсорство и благотворительность	45
16. Противодействие коррупции	48
17. Соответствие требованиям законодательства	48
Глава 5. ЭКОЛОГИЧНОСТЬ	48
18. Управление климатическими изменениями.	48
Глава 6. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ	50
19. Корпоративное управление	50
20. Система корпоративного управления эмитента	51
21. Структура корпоративного управления листинговой компании	51
22. Совет директоров (наблюдательный совет) эмитента:	53
23. Исполнительный орган Банка	60
24. Организационная структура Банка	61
25. Информация о вознаграждениях	63
26. Акционеры (участники) эмитента:	63
27. Дочерние и зависимые компании	64
28. Информация о дивидендах	64
29. Права миноритарных акционеров	65
30. Информация о крупных сделках	66
31. Информационная политика	66
32. Управление рисками	66

33. Внутренний контроль и аудит	67
34. Взаимодействие с заинтересованными сторонами	68
Глава 7. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	68
35. Финансовая отчетность	68
36. Информация для инвесторов	68

Глава 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Термины, сокращения и определения.

В настоящем Годовом отчете АО «Bank RBK» за 2024 год (далее – Годовой отчет) используются термины и определения, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и используемые в банковской практике:

1. **Банк** – Акционерное общество «Банк «Bank RBK» (далее – «Банк» или АО «Bank RBK»);
2. **Дочерняя организация** - Товарищество с ограниченной ответственностью «Организация по управлению стрессовыми активами «RBK PROJECT» (далее – «Дочерняя организация» или ТОО «RBK PROJECT»)
3. **Группа** – Банк и его дочерняя организация;
4. **НБРК** – Национальный банк Республики Казахстан;
5. **Уполномоченный орган** – Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка»;
6. **KASE** – АО «Казахстанская фондовая биржа»;
7. **БВУ** – банк второго уровня.
8. **Фондовая биржа** – юридическое лицо, осуществляющее организационное и техническое обеспечение торгов путем их непосредственного проведения с использованием торговых систем данного организатора торгов.

Иные термины и понятия, используемые в настоящем Годовом отчете, используются в значении, закрепленном в законодательстве Республики Казахстан и иных внутренних нормативных документах Банка.

Глава 2. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЭМИТЕНТА

2. Обращение руководства

В соответствии со своей стратегией развития, АО «Bank RBK», (далее – АО «Bank RBK» или Банк) - универсальный финансовый институт, развивающий корпоративный, малый, средний и розничный бизнес, VIP-банкинг.

АО «Bank RBK» имеет мощный финансовый фундамент и входит в восьмерку банков-лидеров по размеру собственного капитала, величина которого многократно превышает нормативы Национального Банка Республики Казахстан.

Уровень ликвидности Банка, свидетельствующий о готовности финансового института отвечать по своим обязательствам, также значительно превышает норму, что является важным показателем надежности.

В 2024 году АО «Bank RBK» стабильно кредитовал казахстанский бизнес за счет собственных ресурсов, а также активно участвовал в реализации программ государственной поддержки бизнеса.

В частности, АО «Bank RBK» является участником программ Банка Развития Казахстана, Фонда развития предпринимательства «Даму», ипотечной программы «7-20-25», программы инвестирования пенсионных активов ЕНПФ в облигации БВУ.

По итогам 2024 года Банк продемонстрировал значительный рост финансовых показателей.

За отчетный период активы Банка увеличились на 20,0% и достигли 2 452 693 млн тенге по сравнению с 2023 годом. Рентабельность активов (ROA) составила 1,5%.

Обязательства достигли 2 246 761 млн тенге, средства клиентов с начала отчетного периода составляют 74%. Собственный капитал по итогам 2024 года составил 205 658 млн тенге. Рентабельность капитала (ROE) – 28,7%. За отчетный год Банком получена чистая прибыль в размере 55 293 млн тенге.

Банк полностью соблюдает все установленные законодательством требования в отношении капитала. Показатели достаточности капитала составили: K1 – 0,147 (норматив - не менее 0,08), K1-2 – 0,150 (норматив - не менее 0,09), K2 – 0,316 (норматив - не менее 0,105).

Надежность и устойчивый рост Банка подтверждают рейтинги международных агентств.

Главный приоритет АО «Bank RBK» – качественное и профессиональное обслуживание клиентов в условиях высокой рыночной конкуренции на банковском рынке.

Банк последовательно реализует стратегию построения омниканальной модели обслуживания клиентов, развивая цифровые сервисы.

3. Информация об эмитенте:

АО «Bank RBK» – универсальный казахстанский банковский институт с устойчивыми и сбалансированными показателями развития. Банк последовательно инвестирует в развитие человеческого капитала, инфраструктуры, цифровых решений и собственного бренда, ставя цель занять ведущие позиции в банковской отрасли страны в среднесрочной перспективе.

История банка берёт начало в 1992 году с основания банка «Мекен», ставшего одним из первых частных банков в независимом Казахстане.

В 2011 г. АО «КазИнКомБанк» было переименовано в Акционерное общество «Банк «Bank RBK» (АО «Bank RBK»).

В январе 2012 г. международное рейтинговое агентство Standard & Poor's присвоило Банку первые в его истории международные рейтинги. 28 марта 2018 года рейтинговое агентство Standard & Poor's присвоил кредитный рейтинг Банка на уровне «В-/Стабильный/В».

18 июля 2018 г. изменен юридический адрес Банка на адрес: 050013 (A15X3C7), Республика Казахстан, город Алматы, Бостандыкский район, улица площадь Республики, дом № 15.28 ноября 2018 года кредитный рейтинг Банка был подтвержден рейтинговым агентством Standard & Poor's на уровне «В-/Стабильный/В» и, на текущую дату, остается на указанном уровне.

16 июля 2019 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service (Moody's) присвоило Банку долгосрочный рейтинг по депозитам в национальной и иностранной валюте на уровне B2. Долгосрочный рейтинг риска контрагента присвоен на уровне B1. Прогноз по долгосрочным депозитным рейтингам и общий прогноз – «Стабильный».

08 ноября 2019 года Советом директоров Банка принято решение о создании дочерней организации, приобретающей сомнительные и безнадежные активы Банка Товарищества, Товарищества с ограниченной ответственностью «Организация по управлению стрессовыми активами «RBK PROJECT» (далее – ТОО «RBK PROJECT»), в которой Банк стал единственным участником. Государственную регистрацию ТОО «RBK PROJECT» произвели 21 мая 2020 года.

4 декабря 2019 года международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings подтвердило долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги Банка по международной

шкале на уровне "B-/B", а также кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне "kzBB", прогноз по рейтингам пересмотрен на «Позитивный» ввиду успехов Банка в реализации заявленной стратегии и восстановлении качества портфеля.

В настоящее время филиалы и отделения Банка работают в городах Астана, Павлодар, Караганда, Алматы, Талдыкорган, Шымкент, Усть-Каменогорск, Семей, Актау, Атырау, Актобе, Жезказган, Уральск.

Банк является членом АО «Казахстанская фондовая биржа», ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана», участником системы обязательного коллективного гарантирования вкладов физических лиц Республики Казахстан, партнером АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» в рамках реализации программ поддержки предпринимательства, партнером АО «Казахстанский фонд устойчивости» в рамках реализации программы ипотечного кредитования «7-20-25», партнером АО «Банк Развития Казахстана», Сообщества Всемирных Межбанковских Финансовых Телекоммуникаций (SWIFT) и компании Western Union, а также системы денежных переводов Universal Payment Transfer (UPT).

В конце 2020 года в Казахстане появилась новая система денежных переводов (СДП) — UPT (Universal Payment Transfer), которую вывел на рынок АО «Bank RBK». АО «Bank RBK» - первый единственный финансовый институт, который предлагает данную услугу и хотелось бы отметить, что данная услуга очень востребована клиентами Банка.

Система «UPT», включающая 7 000 пунктов обслуживания в Турции, в том числе более 4 750 филиалов турецкого почтового отделения, собственные офисы UPT и агентов UPT, предоставляет возможность клиентам Банка осуществлять денежные переводы без открытия банковского счета в страны ближнего и дальнего зарубежья. Все переводы, оформленные посредством системы «UPT», осуществляются в режиме реального времени. Выплата перевода возможна уже через 1 секунду после его отправки.

05 апреля 2021 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка была переоформлена и выдана Банку лицензия на проведение банковских и иных операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан, и осуществление деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.100/245/41, позволяющее Банку оказывать дополнительно кастодиальные услуги.

Декабрь 2020 года – запущен механизм кредитования на приобретение физическими лицами доли в незавершенных объектах недвижимости в рамках государственной программы ипотечного кредитования «Баспана Хит», утвержденной АО «Ипотечная компания «Баспана» Решением Акционера №9 от 04.09.2018г. (далее - Программа). 31 декабря 2021 года Программа завершила свое существование. За время кредитования физических лиц на приобретение доли в незавершенном объекте строительства Банком было выдано займов на сумму 1 303 млн. тенге.

Февраль 2023 года – АО «Bank RBK» и VISA впервые в мире запустили технологию Request to pay. Это первый запуск технологии на основе платформы Visa Direct. Данная технология позволяет клиентам Банка пользоваться такими услугами, как «Запрос перевода» и «Раздел счёта». Пользователь может запросить сумму или разделить счёт в мобильном приложении Банка - My RBK. При этом лица, получающие запросы на перевод или раздел счета, могут быть клиентами не только АО «Bank RBK», но и других банков.

В апреле 2024 года, Банк завершил подключение к Международной платежной системе Master Card"

Февраль 2023 года – АО «Bank RBK» подключился к Системе мгновенных платежей, которую запустил Национальный банк Казахстана, что теперь в приложении My RBK позволяет переводить деньги по номеру телефона, в режиме 24/7 и без комиссий.

14 июня 2023 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service повысило следующие рейтинги Банка:

Долгосрочный рейтинг по депозитам в национальной и иностранной валюте до B1 с B2;

Краткосрочный рейтинг по депозитам банка подтвержден NP;

Скорректированная базовая оценка кредитоспособности до b2 с b3

Базовая оценка кредитоспособности до b2 с b3

Долгосрочный рейтинг риска контрагента до Ba3 с B1

Краткосрочный рейтинг риска контрагента подтвержден NP

Долгосрочная оценка риска контрагента до Ba3(cr) с B1(cr)

Краткосрочная оценка риска контрагента подтвержден NP (cr)

Прогноз сохранен – Позитивный.

1 ноября 2023 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service, во второй раз повысило следующие рейтинги Банка:

Долгосрочный рейтинг по депозитам в национальной и иностранной валюте до «Ba3» с «B1»

Краткосрочный рейтинг по депозитам банка подтвержден «NP»;

Скорректированная базовая оценка кредитоспособности до «b1» с «b2»

Базовая оценка кредитоспособности до «b1» с «b2»

Долгосрочный рейтинг риска контрагента до «Ba2» с «Ba3»

Краткосрочный рейтинг риска контрагента подтвержден «NP»

Долгосрочная оценка риска контрагента до «Ba2(cr)» с «Ba3(cr)»

Краткосрочная оценка риска контрагента подтвержден «NP (cr)»

Прогноз сохранен – «Позитивный».

12 сентября 2024 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service повысило в этом году следующие рейтинги Банка:

Долгосрочный рейтинг по депозитам в национальной и иностранной валюте до Ba2 с Ba3;

Краткосрочный рейтинг по депозитам банка подтвержден NP;

Скорректированная базовая оценка кредитоспособности до ba3 с b1

Базовая оценка кредитоспособности до ba3 с b1

Долгосрочный рейтинг риска контрагента до Ba1 с Ba2

Краткосрочный рейтинг риска контрагента подтвержден NP

Долгосрочная оценка риска контрагента до Ba1(cr) с Ba2(cr)

Краткосрочная оценка риска контрагента подтвержден NP (cr)

Прогноз – Стабильный.

Наша миссия

**Сделать мир финансов и банковских
продуктов простым**

Наша философия

**Партнерство с клиентами для
реализации совместных целей**

Наша цель

**Помогать клиентам реализовывать планы,
поддерживать их в важных решениях и
способствовать достижению амбициозных
целей**

*“Нас вдохновляют люди,
их желание совершенствоваться, делать что-то новое,
путешествовать, учиться, приносить пользу окружающим.
В этом мы готовы оказывать им всемерную поддержку”*

Bank RBK, вдохновленный вами

4. Основные события отчетного года

12 сентября 2024 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service повысило в этом году следующие рейтинги Банка:

Долгосрочный рейтинг по депозитам в национальной и иностранной валюте до Ba2 с Ba3;

Краткосрочный рейтинг по депозитам банка подтвержден NP;

Скорректированная базовая оценка кредитоспособности до ba3 с b1

Базовая оценка кредитоспособности до ba3 с b1

Долгосрочный рейтинг риска контрагента до Ba1 с Ba2

Краткосрочный рейтинг риска контрагента подтвержден NP

Долгосрочная оценка риска контрагента до Ba1(cr) с Ba2(cr)

Краткосрочная оценка риска контрагента подтвержден NP (cr)

Прогноз – Стабильный.

5. Операционная деятельность:

Согласно данным НБРК, за 2024 год активы БВУ увеличились на 10 117 115 млн тенге (или 19,7%). АО «Bank RBK» показал увеличение активов на 409 080 млн тенге (или 20,0%) по сравнению с 2023 годом, позиция улучшилась на одну ступень – Банк занимает 9 место в рейтинге БВУ по активам.

Ссудный портфель БВУ за 2024 год увеличился на 6 231 044 млн тенге (или 21,3%); у Bank RBK этот показатель составил (8 033) млн тенге (уменьшившись на (0,7%) по сравнению с 2023 годом), позиция осталась неизменной (9-я).

Вклады физических лиц БВУ за 2024 год увеличились на 4 153 122 млн тенге (или на 20,4%); у Bank RBK этот показатель составил 156 627 млн тенге (рост на 32,4%), позиция снизилась на одну ступень – Банк занимает 9 место в рейтинге БВУ по вкладам физических лиц.

Собственный капитал БВУ за 2024 год увеличился на 2 029 566 млн тенге (или 29,58%). Собственный капитал АО «Bank RBK» увеличился на 42 814 млн тенге (или 26,0%), позиция снизилась на 1 ступень – Банк занимает 9 место в рейтинге БВУ по собственному капиталу.

Сведения по БВУ (согласно сайта НБРК):

Млн тенге	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Активы БВУ	61 556 975	51 439 859	44 562 328
Активы	2 452 693	2 043 613	1 984 418
Доля рынка	3.98%	3.97%	4.45%
Место на рынке	9	10	8
Ссудный портфель БВУ	35 538 689	29 307 645	24 026 883
Ссудный портфель	1 113 215	1 121 248	926 982
Доля рынка	3.13%	3.83%	3.86%

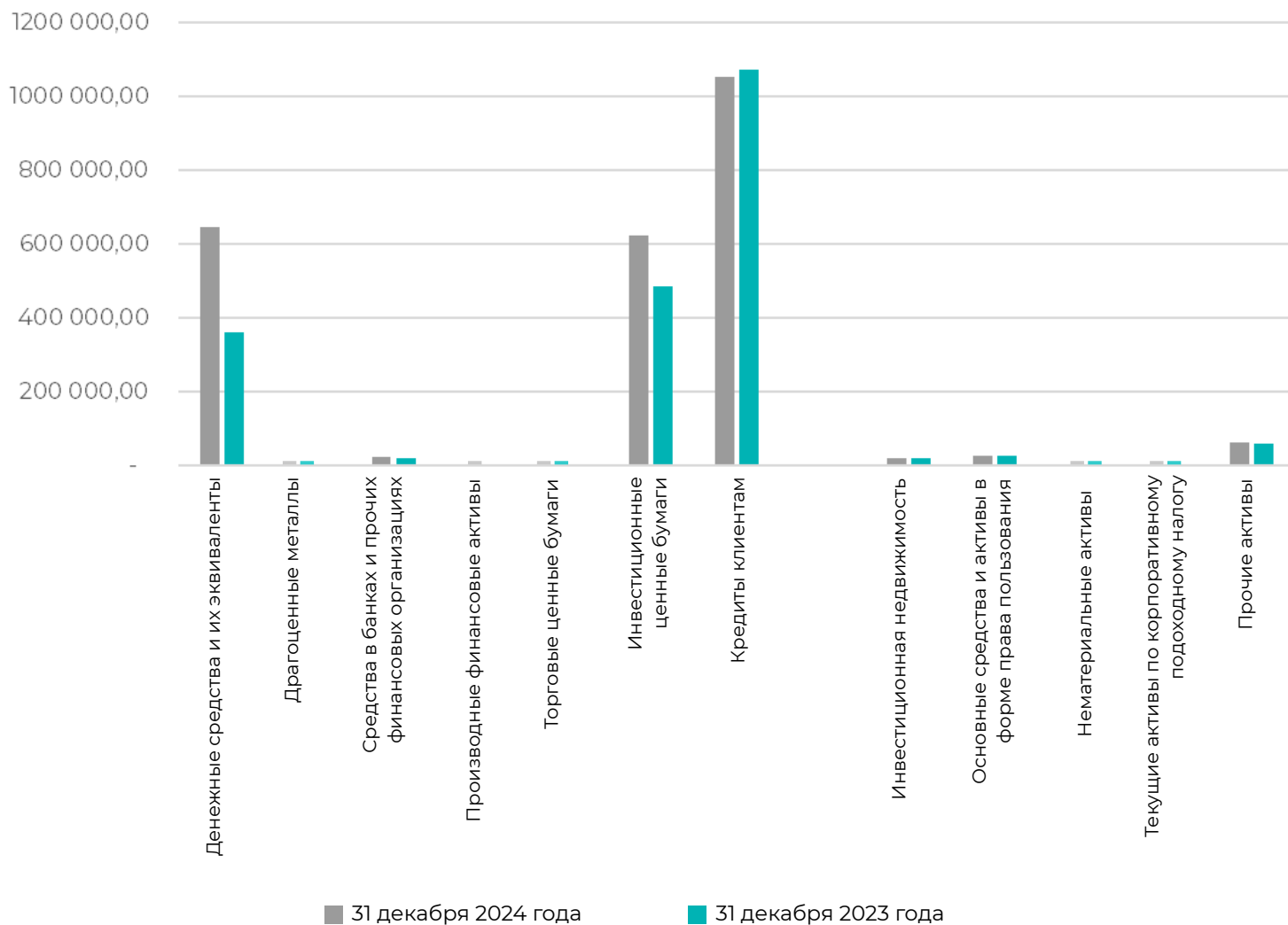
Место на рынке Собственный капитал БВУ	9 8 889 887	9 6 860 321	9 5 227 691
Собственный капитал	207 250	164 436	121 594
Доля рынка Место на рынке Вклады физ.лиц БВУ	2.33% 9 24 558 439	2.40% 8 20 405 317	2.33% 11 16 921 303
Вклады физ.лиц Доля рынка Место на рынке	639 382 2.60% 9	482 754 2.37% 8	462 388 2.73% 8

6. Финансово-экономические показатели

Активы Группы

Млн. тенге	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Денежные средства и их эквиваленты	645 819	359 165
Драгоценные металлы	586	570
Средства в банках и прочих финансовых организациях	22 986	19 436
Производные финансовые активы	182	–
Торговые ценные бумаги	2 600	2 285
Инвестиционные ценные бумаги	622 792	484 648
Кредиты клиентам	1 051 423	1 072 285
Активы, предназначенные для продажи	–	–
Инвестиционная недвижимость	18 695	18 630
Основные средства и активы в форме права пользования	24 646	25 571
Нематериальные активы	1 641	1 313
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	287	278
Прочие активы	60 762	60 087
Итого активы	2 452 419	2 044 268

Активы



Активы Группы на 31 декабря 2024 года составили 2 452 419 млн. тенге, в сравнении с 31 декабря 2023 года активы увеличились на 408 151 млн. тенге. На изменение активов в основном повлияли увеличение объема денежных средств на 286 654 млн. тенге. И инвестиционных ценных бумаг на 138 144 млн. тенге.

Денежные средства и их эквиваленты

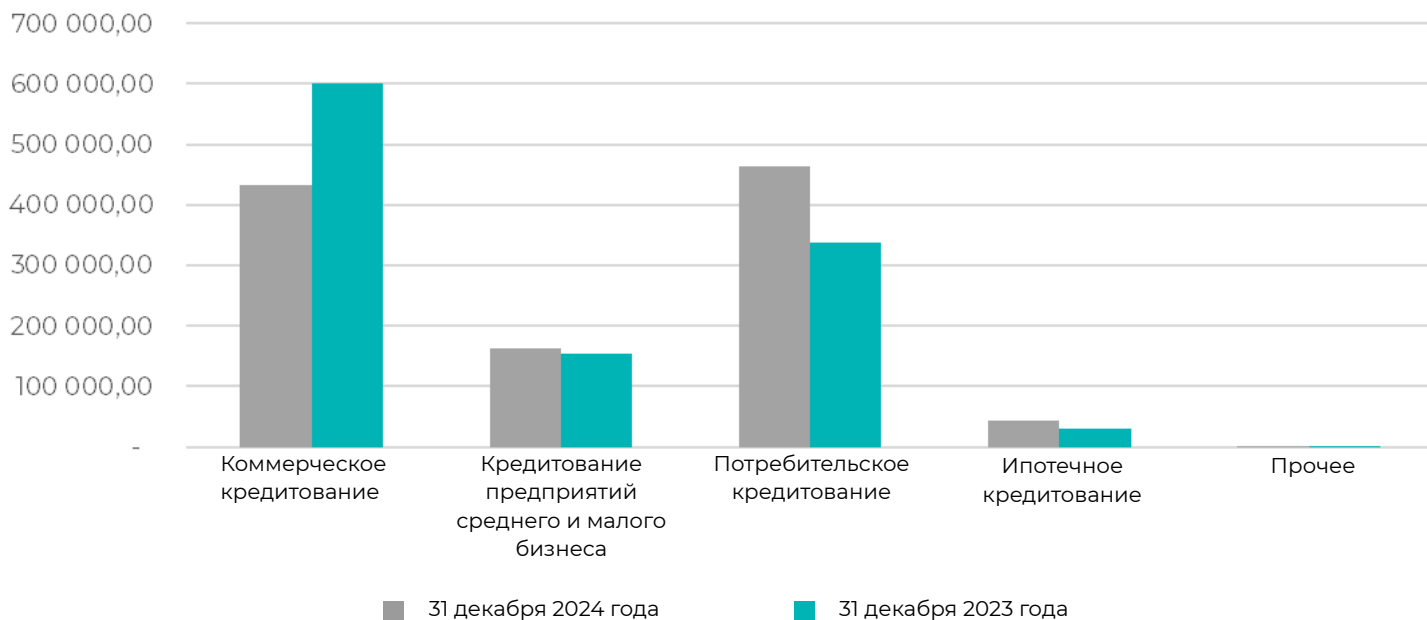
Млн. тенге	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Денежные средства в кассе	30 431	35 031
Средства на текущих счетах и депозиты «овернайт» в НБРК с кредитным рейтингом «BBB»	551 467	261 740
Средства на текущих счетах в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» без присвоенного рейтинга	30	283
Текущие счета и депозиты «овернайт» в других банках:		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	43 923	36 681
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	5 354	11 661
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	3 375	2 012
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	352	505
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	-	164
- без рейтинга	4	6 710
Итого средства на текущих счетах и депозитах «овернайт» в других банках	53 008	57 733
Договоры «обратное РЕПО» с контрактным сроком менее 90 дней	11 007	4 546
	645 943	359 333
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(124)	(168)
Итого денежные средства и их эквиваленты	645 819	359 165

Кредиты клиентам

Структура кредитного портфеля по сегментам бизнеса

Млн. тенге	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Коммерческое кредитование	432 956	600 253
Кредитование предприятий среднего и малого бизнеса	163 060	153 272
Потребительское кредитование	463 084	336 836
Ипотечное кредитование	43 962	30 815
Прочее	31	45
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 103 093	1 121 221
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(51 670)	(48 936)
Итого кредиты клиентам	1 051 423	1 072 285

Кредиты



Портфель сбалансирован между розничным и корпоративным сегментами, с доминирующей ролью потребительского кредитования 42% или 463 084 млн. тенге. Второе место занимает коммерческое кредитование 39% или 432 956 млн. тенге. Кредитование предприятий среднего и малого бизнеса занимает долю 15% или 163 060 млн. тенге. На долю ипотечного кредитования и прочих приходится 4% или 43 993 млн. тенге.

Млн. тенге

31 декабря 2024 года

31 декабря 2023 года

	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	507 077	45,97%	367 696	32,79%
Обрабатывающая промышленность	236 636	21,45%	218 760	19,51%
Оптовая и розничная торговля	95 808	8,69%	142 818	12,74%
Финансовая и страховая деятельность	12 979	1,18%	131 108	11,69%
Транспорт и складирование	60 456	5,48%	63 911	5,70%
Операции с недвижимым имуществом	41 457	3,76%	33 959	3,03%
Образование	46 037	4,17%	35 873	3,20%
Строительство	24 161	2,19%	35 430	3,16%
Горнодобывающая промышленность и разработка карьеров	7 517	0,68%	18 420	1,64%
Деятельность в области административного и вспомогательного обслуживания	4 442	0,40%	18 258	1,63%
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	13 456	1,22%	16 968	1,51%
Услуги по проживанию и питанию	14 703	1,33%	10 543	0,94%
Профессиональная, научная и техническая деятельность	6 313	0,57%	6 237	0,56%
Здравоохранение и социальные услуги	5 907	0,54%	4 781	0,43%
Искусство, развлечения и отдых	15 336	1,39%	2 786	0,25%
Информация и связь	3 571	0,32%	2 633	0,23%
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	695	0,06%	1 925	0,17%
Водоснабжение, канализационная система	119	0,01%	506	0,05%
Предоставление прочих видов услуг	6 423	0,59%	8 609	0,77%
Итого кредитов клиентам (до вычета оценочного резерва под ОКУ)	1 103 093	100,00%	1 121 221	100,00%

Кредитный портфель в разрезе отраслей достаточно диверсифицирован, наибольший удельный вес в структуре составляют займы физических лиц 507 077 млн. тенге или 45,97% и займы обрабатывающей промышленности 236 636 млн. тенге или 21,45% от всего кредитного портфеля.

Основной прирост в разрезе отраслей за 2024 год отмечается по сектору «Физические лица» в размере 139 381 млн. тенге., наибольшее снижение объема зафиксировано по отрасли «Финансовая и страховая деятельность» в размере 122 328 млн. тенге.

Инвестиционные ценные бумаги

Млн. тенге	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-»	381 524	270 369
Ноты НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	75 545	29 858
Ноты Министерства финансов США с кредитным рейтингом «AAA»	44 662	36 782
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «AAA-» до «AAA+»	976	1 518
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	5 703	6 991
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	2 943	2 561
- без рейтинга	477	672
Итого корпоративные облигации	10 099	11 742
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	511 830	348 751

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом «BBB»	71 512	70 320
Ноты Министерства финансов США с кредитным рейтингом «AAA»	380	23 503
Корпоративные облигации	5 345	-
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»		
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	33 802	35 663
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	-	6 538
Итого корпоративные облигации	39 147	42 201
За вычетом оценочного резерв под ОКУ	(77)	(127)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	110 962	135 897

Основные средства и активы в форме права пользования

<i>Млн. тенге</i>	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Земля	1 666	1 666
Здания и сооружения	17 929	18 937
Компьютерное оборудование	1 094	1 071
Транспортные средства	236	289
Капитальные затраты по арендованным зданиям	47	69
Прочие основные средства	2 086	2 258
Активы в форме права пользования	1 588	1 281
Итого основных средств	24 646	25 571

Основной объем основных средств Группы составляют здания и сооружения 17 929 млн. тенге или 73% от всех основных средств.

Обязательства

Обязательства Группы за 2024 год увеличились на 365 598 млн. тг. (+19%) в основном за счет роста объемов Средств клиентов, которые по-прежнему занимают основную долю в структуре обязательств объемом 1 672 150 млн. тенге (74%).

Млн. тенге	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Средства клиентов	1 672 150	1 320 648
Средства банков и прочих финансовых организаций	86 913	66 190
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	46 986	135 221
Выпущенные долговые ценные бумаги	278 210	218 802
Субординированный долг	122 068	114 733
Производные финансовые обязательства	–	19
Отложенные обязательства по корпоративному подходному налогу	22 517	9 931
Прочие обязательства	17 917	15 619
Итого обязательства	2 246 761	1 881 163

Средства клиентов

Млн. тенге

**31 декабря
2024 года**

**31 декабря
2023 года**

Государственные и общественные организации

- Текущие/расчётные счета	2 076	11 601
- Срочные депозиты	68 257	53 617
- Прочие вклады	5	16

Юридические лица

- Текущие/расчётные счета	393 708	307 813
- Срочные депозиты	492 457	272 722
- Вклады, являющиеся обеспечением по кредитам, гарантиям и аккредитивам	40 728	165 379
- Прочие вклады	25 403	21 071

Физические лица

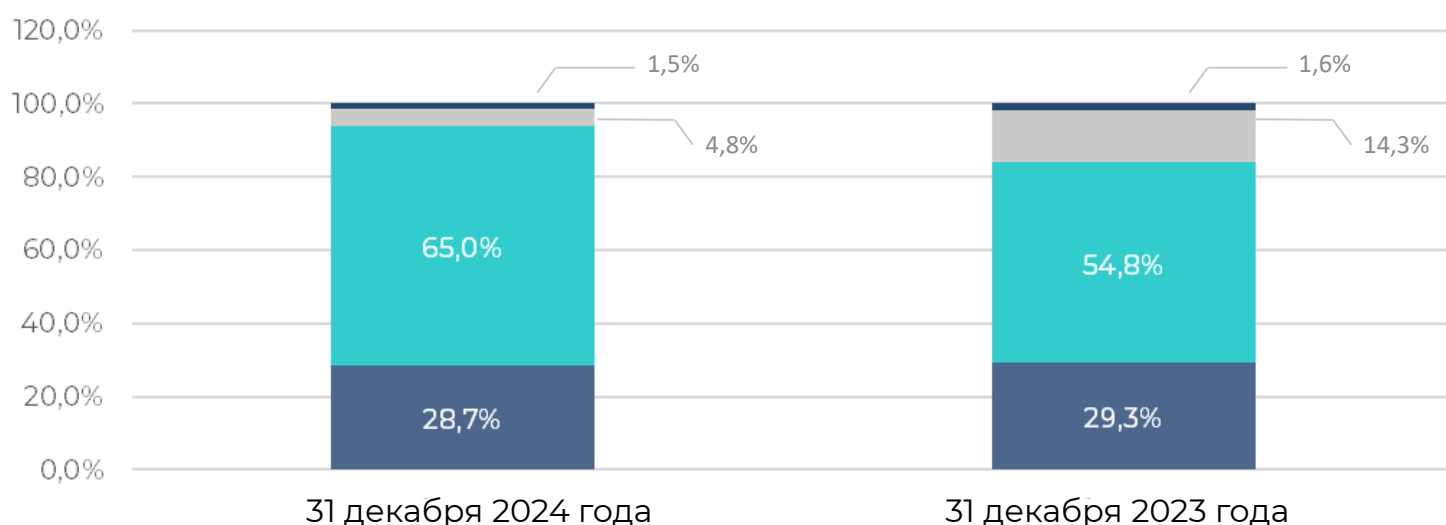
- Текущие счета/счета до востребования	83 769	67 842
- Срочные депозиты	526 324	397 197
- Вклады, являющиеся обеспечением по кредитам, гарантиям и аккредитивам	39 248	22 938
- Прочие вклады	175	452

Итого средств клиентов

1 672 150

1 320 648

Структура вкладов



- Прочие вклады
- Вклады, являющиеся обеспечением по кредитам, гарантиям и аккредитивам
- Срочные депозиты
- Текущие/расчётные счета

Одной из задач Банка в депозитной политике является разумное соотношение экономической целесообразности использования привлеченных средств, а также конкурентоспособности и надежности вкладов.

Вклады и текущие счета юридических и физических лиц составляют 57% и 39% от всех средств клиентов, а именно 952 296 млн. тенге и 649 516 млн. тенге соответственно.

Увеличение объема вкладов юридических лиц в сравнении с 2023 годом составило 185 311 млн. тенге, увеличение объема вкладов физических лиц в сравнении с 2023 годом составило 161 087 млн. тенге. Основную долю вкладов юридических лиц с учетом государственных и общественных организаций составляют срочные депозиты 560 714 млн. тенге или 34% от всего портфеля средств клиентов. Основную долю вкладов физических лиц составляют срочные депозиты 526 324 млн. тенге или 31% от всего портфеля средств клиентов.

Депозиты остаются для Банка важным источником фондирования и на сегодняшний день Банк предлагает конкурентные условия по вкладам как для юридических, так и для физических лиц, а также является членом Казахстанского фонда гарантирования вкладов.

Капитал

<i>Млн. тенге</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Уставный капитал	222 554	222 554
Прочие резервы	1 012	(3 574)
Накопленный убыток	(17 908)	(55 875)
Итого капитал	205 658	163 105

Объем собственного капитала Группы на 31 декабря 2024 года составляет 205 658 млн. тенге. За анализируемый год собственный капитал увеличился на 42 553 млн. тенге или 26%.

По состоянию на 31 декабря 2024 года общая стоимость оплаченного капитала составила 222 554 млн. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов выпущенные и находящиеся в обращении простые акции Банка в количестве 1 605 990 000 выпущенных штук были полностью оплачены по стоимости размещения 219 900 млн. тенге.

Анализ сроков погашения активов и обязательств

Млн. тенге	2024		
	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	645 819	–	645 819
Драгоценные металлы	586	–	586
Средства в банках и прочих финансовых организациях	22 986	–	22 986
Производные финансовые активы	182	–	182
Торговые ценные бумаги	2 600	–	2 600
Инвестиционные ценные бумаги	598 523	24 269	622 792
Кредиты клиентам	196 286	855 137	1 051 423
Инвестиционная недвижимость	–	18 695	18 695
Основные средства и активы в форме права пользования	–	24 646	24 646
Нематериальные активы	–	1 641	1 641
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	287	–	287
Прочие активы	27 672	33 090	60 762
Итого активы	1 494 941	957 478	2 452 419

Обязательства

Средства клиентов	1 599 187	72 963	1 672 150
Средства банков и прочих финансовых организаций	27 871	59 042	86 913
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	46 986	–	46 986
Выпущенные долговые ценные бумаги	30 797	247 413	278 210
Субординированный долг	1 889	120 179	122 068
Отложенные налоговые обязательства	–	22 517	22 517
Прочие обязательства	16 181	1 736	17 917
Итого обязательства	1 722 911	523 850	2 246 761
Чистая позиция	-227 970	433 628	205 658

Предложение конкурентоспособных ставок вознаграждения – обеспечивает Банку высокий уровень возобновления договоров срочных депозитов с наступающими сроками окончания.

Отчет о прибылях и убытках

Млн. тенге	2024 год	2023 год
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	247 340	185 139
Прочие процентные доходы	134	129
Процентные расходы	(157 548)	(132 514)
Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам	89 926	52 754
Расходы по кредитным убыткам	(34 582)	(17 376)
Чистый процентный доход	55 344	35 378

Комиссионные доходы	21 358	19 225
Комиссионные расходы	(11 123)	(3 355)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	42 770	18 682
Чистый доход/(убыток) по производным финансовым активам	1 029	8 046
Чистый доход в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	521	50
Прибыль при первоначальном признании финансовых обязательств	4 263	3 723
Прочие операционные доходы	4 570	3 091
Непроцентные доходы	63 388	49 462
Административные и прочие операционные расходы	(43 467)	(29 128)
Чистый убыток по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(52)	(75)
Чистый (убыток)/доход от модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не приводящей к прекращению признания	(4 694)	(3 463)
Убыток при первоначальном признании финансовых активов	(4 474)	(2 786)
Непроцентные расходы	(52 687)	(35 452)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	66 045	49 388
(Расходы)/экономия по корпоративному подоходному налогу	(10 752)	111
Прибыль за год	55 293	49 499

Прочий совокупный доход

Прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка

Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 258	5 363
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(100)	63
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(521)	(50)
Переоценка земли и зданий	-	1 377
Прочий совокупный доход за год	4 637	6 753
Итого совокупный доход за год	59 930	56 252
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	34	31

Прибыль за 2024 год составляет 55 293 млн. тг., увеличившись по сравнению с 2023 годом на 5 794 млн. тг. в основном за счет роста процентной выручки (+62 201 млн. тг.).

Млн. тенге	2024 год	2023 год
Комиссионные доходы		
Расчётные операции	17 567	9 984
Агентские услуги	150	5 642
Гарантии и аккредитивы выпущенные	2 176	2 342
Кассовые операции	940	875
Валютные операции	11	20
Прочее	514	362
Итого комиссионные доходы	21 358	19 225
Комиссионные расходы		
Расчётные операции	(8 865)	(2 425)
Агентские услуги	(1 818)	(547)
Операции с ценными бумагами	(266)	(267)
Валютные операции	–	(1)
Прочее	(174)	(115)
Итого комиссионные расходы	(11 123)	(3 355)
Чистый комиссионный доход	10 235	15 870

Комиссионный доход за 2024 год составляет 21 358 млн. тенге, что на 2 133 млн. тенге больше чем за 2023 год. Основной объем комиссионного дохода сосредоточили на себе расчетные операции в размере 17 567 млн. тенге или 82% от всего комиссионного дохода.

Объем дохода по гарантиям и аккредитивам за 2024 год составляет 2 176 млн. тенге или 10% от всего комиссионного дохода.

Объем дохода по кассовым операциям за 2024 год составляет 940 млн. тенге или 4% от всего комиссионного дохода.

Комиссионный расход за 2024 год составляет 11 123 млн. тенге, что на 7 768 млн. тенге больше чем за 2023 год.

Млн. тенге

	2024 год	2023 год
Расходы на содержание персонала	(21 626)	(18 348)
Благотворительность и спонсорство	(8 806)	(342)
Взносы в фонд гарантирования депозитов и КФБ	(1 672)	(1 981)
Ремонт и техобслуживание основных средств	(349)	(422)
Износ и амортизация	(2 194)	(1 863)
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(2 215)	(1 431)
Сопровождение программного обеспечения	(543)	(582)
Убыток от переоценки инвестиционной недвижимости	-	(432)
Охрана	(659)	(549)
Реклама и маркетинг	(1 089)	(445)
Связь и информационные услуги	(1 030)	(449)
Содержание собственных и арендованных зданий	(524)	(386)
Профессиональные услуги	(1 249)	(272)
Убыток от списания основных средств	(47)	(18)
Расходный материал и канцелярские товары	(144)	(166)
Расходы по страхованию	(92)	(41)
Транспортные расходы	(154)	(142)
Командировочные расходы	(118)	(103)
Операционная аренда	(111)	(88)
Прочее	(845)	(1 068)
	(43 467)	(29 128)

Анализ динамики за прошедшие два года

Млн. тенге	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	645 819	359 165	374 508
Драгоценные металлы	586	570	370
Средства в банках и прочих финансовых организациях	22 986	19 436	46 673
Производные финансовые активы	182	–	12
Торговые ценные бумаги	2 600	2 285	2 378
Инвестиционные ценные бумаги	547 902	348 757	494 994
Инвестиционные ценные бумаги, обремененные по договорам прямого "РЕПО"	74 890	135 891	70 632
Кредиты клиентам	1 051 423	1 072 285	891 805
Активы, предназначенные для продажи		–	3 516
Инвестиционная недвижимость	18 695	18 630	20 094
Основные средства и активы в форме права пользования	24 646	25 571	20 705
Нематериальные активы	1 641	1 313	1 165
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	287	278	275
Прочие активы	60 762	60 087	56 803
Итого активы	2 452 419	2 044 268	1 983 930

Обязательства

Средства клиентов	1 672 150	1 320 648	1 380 710
Средства банков и прочих финансовых организаций	86 913	66 190	87 196
Производные финансовые обязательства	-	19	-
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	46 986	135 221	69 504
Выпущенные долговые ценные бумаги	278 210	218 802	199 341
Субординированный долг	122 068	114 733	108 664
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	-	-	-
Отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу	22 517	9 931	8 100
Прочие обязательства	17 917	15 619	10 850
Итого обязательства	2 246 761	1 881 163	1 864 365
Капитал			
Уставный капитал	222 554	222 554	222 554
Прочие резервы	1 012	(3 574)	(10 276)
Накопленный убыток	(17 908)	(55 875)	(92 713)
Итого капитал	205 658	163 105	119 565
Итого капитал и обязательства	2 452 419	2 044 268	1 983 930

За прошедшие два года активы Группы увеличились на 468 489 млн. тенге или 24%. За прошедшие два года кредиты клиентам увеличились на 159 618 млн. тенге.

Обязательства Группы за аналогичный период увеличились на 382 396 млн. тенге или 21%, основная доля обязательств приходится на средства клиентов, так по статье средства клиентов за аналогичный период увеличение составило 291 440 млн. тенге.

Собственный капитал Группы за прошедшие два года увеличился на 86 093 млн. тенге.

ГЛАВА 3. РИСКИ

7. Основные риски

Система управления рисками включает все подразделения Группы. В целях активизации мониторинга рисков, поддержания и совершенствования системы управления рисками, в структуре Группы функционируют Департамент кредитных рисков корпоративного бизнеса, Департамент кредитных рисков малого и среднего бизнеса, Департамент кредитных рисков Розничного бизнеса, Департамент стратегических рисков, Департамент комплаенс-контроля, Управление операционных рисков и Департамент по противодействию мошенничеству. Руководящие работники и сотрудники Группы полностью понимают риски, связанные с деятельностью Группы, осознают важность соблюдения установленных норм внутреннего контроля и управления рисками.

Существенные риски, которые могут оказать отрицательное влияние на достижение целей Группы, выявляются и оцениваются на постоянной основе. Данная оценка охватывает все риски, принимаемые на себя Группой на индивидуальной и консолидированной основе (стратегический риск, кредитный риск, страновой риск, валютный риск, ценовой риск, процентный риск, риск ликвидности, операционный риск, юридический риск, риск информационной безопасности, риск информационных технологий, комплаенс-риск, и риск потери репутации).

Система внутреннего контроля Группы адекватна и эффективна. В Группе созданы надлежащие механизмы контроля, в том числе Советом директоров Банка утверждена штатная структура, устанавливающая количественный состав и систему органов управления, руководящих работников и структурных подразделений Группы, отражает структуру полномочий и подчиненности, подотчетности, снижает риски концентрации полномочий и конфликта интересов. В Группе функционирует система управленческой отчетности, предоставляемой Совету Директоров, Правлению Группы; Осуществляется разделение функционала на бэк и фронт-офис; Осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов на риски и последующий контроль устранения выявленных нарушений; Контроль за совершаемыми операциями – система сверки счетов и перекрестной проверки; Инвентаризация имущества, проверки, проводимые подразделениями обладающими контрольными функциями и Департаментом внутреннего аудита; Сравнительный анализ показателей деятельности Группы, выполнения поставленных целей и планов.

Основными рисками, присущими Группе определены - кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск (валютный, процентный, ценовой), операционный.

Кредитный риск – вероятность возникновения потерь, возникающая вследствие невыполнения заемщиком или контрагентом своих обязательств в соответствии с оговоренными условиями.

В условиях высоких темпов роста кредитного портфеля Группа уделяет особое внимание контролю и управлению кредитными рисками. Централизованная система лимитирования, контроля и управления кредитными рисками дополняется постоянным совершенствованием процессов регулирования уровня крупных кредитных рисков и их концентрации;

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. В связи с текущей экономической ситуацией Группа анализирует справедливую стоимость залогов на рынке два раза в год. Управление кредитным риском также осуществляется путем использования скоринговых моделей и процедур при выдаче кредита.

Группа анализирует кредитную деятельность, кредитный портфель с целью определения концентрации риска и текущих тенденций.

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

Оценка рисков по предоставленным кредитам и формирование резервов Группы производится в соответствии с МСФО 9, с использованием метода портфельной оценки ссуд, основанной на классификации кредитов по их качеству, т.е. по вероятности выполнения заемщиками своих обязательств (возврата полученных ими кредитов).

Рыночный риск

Рыночный риск – вероятность возникновения финансовых потерь по балансовым и внебалансовым статьям, обусловленная неблагоприятными изменениями рыночных процентных ставок, курсов иностранных валют, рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров.

Рыночный риск подразумевает процентный риск, валютный риск и другие ценовые риски, которым может быть подвержена Группа в процессе своей деятельности.

Комитет по управлению активами и пассивами управляет процентными и рыночными рисками, обеспечивая положительную процентную маржу для Группы. Финансовый департамент проводит мониторинг текущего финансового состояния Группы, оценивает чувствительность Группы к изменениям в процентных ставках и их влияние на рентабельность Группы.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов на открытые позиции в отношении величины портфеля, по отдельным финансовым инструментам, валютной позиции, лимитов на величину потерь. Данные лимиты рассчитываются Департаментом стратегических рисков и утверждаются уполномоченными органами Группы. Мониторинг лимитов осуществляется подразделением рыночных рисков на ежедневной основе. Для оценки чувствительности к рыночным рискам Группа проводит сценарные стресс-тестирования, расчет дюрации и VAR, влияние изменения процентных ставок и кривой доходности государственных ценных бумаг на периодической основе.

Руководство осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

В течение 2024 года Группа продолжала придерживаться консервативной политики при управлении рыночными рисками.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как вероятность возникновения потерь в результате неспособности Группы выполнить свои обязательства в установленный срок без значительных убытков. Группа подвержена риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Группы.

Департамент Казначейства осуществляет управление данным риском через анализ сроков погашения активов и обязательств, проведение денежных рыночных операций для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

Финансовый департамент осуществляет расчет оптимальной структуры баланса и управление активами и обязательствами с целью поддержания ликвидности в долгосрочной перспективе.

Департамент стратегических рисков осуществляет расчет лимитов по управлению ликвидностью и проводит регулярный мониторинг показателей ликвидности.

Лимиты по управлению ликвидностью и лимиты на гэп-позиции после предварительного одобрения Комитетом по управлению активами и пассивами утверждаются Правлением Группы и Советом директоров Банка.

В качестве защитной меры в случае разрыва денежного потока Группой обеспечивается поддержание портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать. Для расчета необходимого уровня ликвидных активов Группа проводит прогнозирование потоков денежных средств в разрезе основных валют.

Группа поддерживает диверсифицированную структуру фондирования. Структура фондирования представлена депозитами, выпущенными долговыми ценными бумагами, средствами других банков.

Группой разработан План финансирования на случай непредвиденных обстоятельств при возникновении кризиса ликвидности, План регулярно пересматривается на предмет актуальности.

В течение 2024 года пруденциальные нормативы в части риска ликвидности Банком соблюдались.

Операционный риск

Группа подвержена операционному риску - риску возникновения убытков в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны работников, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий.

В настоящее время для эффективной работы Группы используются следующие инструменты идентификации и измерения операционных рисков, которые соответствуют лучшим мировым практикам: ведение базы данных по убыткам операционного риска (CLD-Corporate Loss Database); самооценка Рисков (RSA - Risk Self - Assessment); оценка нововведений и/или изменений процессов/систем Банка (ORAP - Operational Risk Assessment Process); ключевые индикаторы риска (KRI - Key Risk Indicator).

Инструменты операционного риск-менеджмента позволяют Группе выявлять виды деятельности, наиболее подверженные операционному риску, оценивать и проводить мониторинг убытков Группы, вызванных операционными рисками, а также устанавливать соответствующие контроли и разрабатывать превентивные меры для минимизации такого риска.

В целях эффективного управления операционными рисками в Группе функционирует Управление операционных рисков, которое на регулярной основе осуществляет мониторинг допустимого уровня операционного риска.

В Группе на постоянной основе проводятся мероприятия, направленные на автоматизацию контрольных функций и усовершенствование функционала автоматизированных систем Группы с целью снижения операционных рисков.

Риск мошенничества

Риск мошенничества - вероятность возникновения потерь вследствие намеренных действий третьих лиц и(или) работников/партнеров Банка, направленных на умышленный обман в целях получения личной выгоды, присвоение банковской собственности или нарушение действующего законодательства Республики Казахстан.

18.07.2023 года Правлением Банка утверждены Правила по противодействию мошенничеству, являющиеся одним из компонентов системы управления рисками Банка.

Деятельность Банка в области противодействия мошенничеству строится на основе следующих принципов:

- недопустимости и нетерпимости к мошенничеству;
- приоритета защиты прав, интересов и деловой репутации Банка;
- ранней детекции и предупреждения мошенничества;
- комплексного использования управленческих, организационных, информационных, информационно-технологических, правовых и иных ресурсов для борьбы с мошенничеством;
- непрерывного анализа всех поступающих сигналов с признаками мошенничества;
- совершенствования методов противодействия мошенничеству в соответствии с изменениями риск-профиля Банка, а также с учетом изменения факторов внешней и внутренней среды;
- обеспечения безопасности работников Банка, оказывающих содействие в борьбе с мошенничеством.

Любая информация о совершенном или планируемом мошенническом действии проверяется работниками Департамента по противодействию мошенничеству. Порядок проведения проверки и детального анализа профиля субъекта риска мошенничества подробно описан в Инструкции по процессу определения, выявления и предотвращения случаев с признаками мошенничества. Целью проводимой проверки является объективное установление факта злоупотребления со стороны субъектов риска мошенничества или его отсутствия, обстоятельств его совершения, причин и условий, способствовавших его совершению, а также размера причиненного ущерба Банку. По результатам проведенного расследования/проверки руководителями структурных подразделений Банка принимаются эффективные меры по устранению причин и снижения негативного влияния выявленных нарушений, а также для совершенствования соответствующих процессов и процедур в Банке.

Совершенствуется система по выявлению аномальных транзакционных операций.

Ведется взаимодействие с Антифрод-центром НБ РК по мошенническим инцидентам.

Риски ИТ и ИБ

Риск ИТ – риск информационных технологий, вероятность возникновения ущерба вследствие отказа (нарушения функционирования) информационно-коммуникационных технологий, эксплуатируемых банком.

Риск ИБ – риск информационной безопасности, вероятное возникновение ущерба вследствие нарушения конфиденциальности, преднамеренного нарушения целостности или доступности информационных активов Банка.

Оценка уровня рисков информационной безопасности Банка определяется на основании качественных и количественных показателей для каждого выявленного риска, типа угрозы, конкретной категории злоумышленников для каждой информационной системы методом сопоставления оценок вероятности реализации угрозы ИБ источниками угроз ИБ и оценок соответствующих потенциальных убытков от нарушения конфиденциальности, целостности или доступности информационных активов.

В 2024 году Банк успешно прошел сертификацию (QSA-аудит) и подтвердил свое соответствие всем применимым требованиям международного стандарта безопасности данных индустрии платежных карт PCI DSS. В целях оценки защищенности информационной инфраструктуры, Банком на ежегодной основе проводится тестирование на проникновение в информационную инфраструктуру независимыми внешними экспертами в данной области.

Основные принципы, которыми Банк руководствуется в процессе управления операционным риском (в том числе риском ИТ и ИБ):

- определенный порядок, правила и процедуры совершения банковских операций и других сделок, обеспечивающие процессную модель;
- организация внутренних процессов, разделение полномочий, функциональных обязанностей;
- применение мер по обеспечению информационной безопасности;
- применение мер по обеспечению физической безопасности, в том числе включающие требования к помещениям, в которых располагаются банк, его филиалы, хранилища, сейфы, документы, архивы.

Процесс управления операционными рисками, рисками ИТ и рисками ИБ способствует снижению числа ошибок персонала, нивелированию влияния сбоев ИТ-систем, оптимальному распределению нагрузки на персонал и снижению возможных материальных потерь.

Управление капиталом

Банк обеспечивает наличие системы управления капиталом, которая соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, размеру и уровню сложности операций Банка и обеспечивает эффективный мониторинг и контроль уровня достаточности капитала Банка.

Основными целями управления капиталом являются:

- выявление, оценка, агрегирование и контроль существенных видов риска, присущих деятельности Банка, с целью определения необходимого уровня капитала, достаточного для их покрытия, и поддержания достаточного высокого уровня запаса капитала и соблюдения нормативов достаточности капитала уполномоченного органа;
- планирование капитала, исходя из стратегии Банка, результатов всесторонней оценки существенных рисков, стресс-тестирования финансовой устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска;
- осуществление деятельности Банка по принципу непрерывности деятельности таким образом, чтобы Банк мог обеспечивать прибыль и выгоды акционерам и другим заинтересованным сторонам;
- поддерживать достаточный уровень запаса капитала для развития своей деятельности.

Банк управляет структурой капитала, в целях выявления степени его устойчивости и достаточности для покрытия потерь от принятых Банком рисков. В целях оценки подверженности Банка риску воздействия негативных изменений макроэкономической ситуации, Банком периодически проводится стресс-тестирование по влиянию изменения различных макроэкономических факторов на показатели достаточности капитала.

В течение 2024 года нормативы достаточности капитала Банком соблюдались, достаточный уровень запаса капитала Банка полностью покрывают активы, взвешенные по рискам.

Комплаенс-риск

Комплаенс-риск – вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения банком и его работниками требований гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства Республики Казахстан о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах, внутренних документов банка, регламентирующих порядок оказания банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность банка;

Советом директоров Банка 06.09.2019 года утверждена Политика управления комплаенс-риском в АО «Bank RBK» (далее – Политика), с изменениями и дополнениями, вступившими в силу от 28.03.2025 года., а также 23.09.2020 года утверждены Правила управления комплаенс-риском АО «Bank RBK», с изменениями и дополнениями, вступившими в силу от 03.11.2022 года.

В соответствии с требованиями законодательства и Политики, система управления комплаенс-риском Банка включает в себя следующие, не ограничиваясь, структурные элементы: Политика и процедуры управления комплаенс-риском, политика и процедуры управления риском отмывания доходов полученных преступным путем, процедуры принятия решений об отказе в представлении банковских услуг, в том числе в осуществлении операций, связанных с величинами, создаваемыми и учитываемыми в децентрализованной информационной системе с применением средств криптографии и (или) компьютерных вычислений, не являющимися в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан, финансовыми инструментами или финансовыми активами, и не содержащими право требования к кому-либо, внутренний контроль, оценка эффективности системы управления комплаенс-риском подразделением внутреннего аудита.

Участниками системы управления комплаенс-риском являются все работники Банка, являющиеся первой линией защиты, Главный комплаенс-контролер и Департамент-комплаенс-контроля, Департамент внутреннего аудита.

Департаментом комплаенс-контроля, обеспечение управления комплаенс-риском и координацию деятельности Банка по управлению комплаенс-риском.

Управление комплаенс-риском осуществляется всеми подразделениями Банка, относящимися к первой, второй и третьей линии защиты, и направлено на устранение/минимизацию вероятности возникновения потерь вследствие несоблюдения Банком и его работниками требований законодательства Республики Казахстан, нормативных правовых актов уполномоченного органа, внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих порядок оказания Банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Банка.

Комплаенс-риск – вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения банком и его работниками требований законодательства Республики Казахстан, нормативных правовых актов уполномоченного органа, внутренних документов банка, регламентирующих порядок оказания банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Банка.

Риски, связанные с санкциями — это потенциальные угрозы или уязвимости, игнорирование или неправильное обращение с которыми могут привести к нарушению санкционных правил и требований и негативно сказаться на репутации Банка и его деятельности. Банк осуществляет непрерывный процесс управления санкционными рисками путем эффективного выявления, оценки, мониторинга, контроля, формирования отчетности о рисках и соблюдения внутренних требований по управлению рисками, связанными с санкциями.

8. Система управления рисками

Управление рисками в Группе является неотъемлемой частью общей деятельности Группы и соответствует общей стратегии развития Группы и принципам корпоративного управления, а также отвечает всем требованиям как действующего законодательства, так и общепринятой международной практике. В процессе деятельности Группа сталкивается с различными видами рисков и проводит гибкую политику по направлениям деятельности, позволяющую ожидать, оценивать, контролировать и минимизировать действие факторов, влияющих на размеры принимаемых Группой рисков.

Основными принципами, на которых базируется управление рисками Группы, являются:

1) Целостность – система управления рисками является частью процедур общего менеджмента Группы, что означает ее соответствие стратегии развития Группы и особенностям его функционирования.

2) Комплексность – в отношении всей совокупности рисков должна проводиться единая политика по управлению рисками, что требует комплексного и одновременного управления всеми рисками.

3) Гибкость – возможность изменения методов управления рисками в зависимости от изменения факторов внешней и внутренней среды; способность быстро принять решение.

4) Динамичность – непрерывный характер принятия решений, касающихся управления рисками.

5) Эффективность – достижение результатов при минимальных затратах ресурсов.

6) Многофункциональность и модульность – способность управлять различными видами рисков; эффективное использование результатов путем использования программного обеспечения.

7) Адекватность – соответствие процедур управления рисками конкретной ситуации; оперативное задействование всех ресурсов для достижения цели.

Методологическая база Группы основана на требованиях Национального Банка Республики Казахстан к системе управления рисками и рекомендациях Базельского комитета.

В Группе внедрена комплексная система управления рисками, основанная на принципе «трех линий защиты» – первичная идентификация и управление рисками самими структурными подразделениями, генерирующими риски в процессе банковской деятельности (первая линия), мониторинг уровня рисков и построение эффективной системы управления рисками подразделением риск-менеджмента (вторая линия), независимая оценка эффективности системы управления рисками со стороны подразделения внутреннего аудита (третья линия). Действующая в Группе система управленческой отчетности обеспечивает своевременное и полное раскрытие информации о подверженности Группы рискам Совету директоров, Правлению, уполномоченным коллегиальным органам и заинтересованным подразделениям Группы, необходимой для принятия управленческих решений.

ГЛАВА 4. СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

9. Годовой отчет в части социальной ответственности

В Банке действует повременно-премиальная система оплаты труда. Условия оплаты труда работников в Банке регулируются внутренними нормативными документами трудовыми договорами и законодательством Республики Казахстан.

Забота о работниках стоит во главе угла корпоративной культуры и корпоративного поведения Банка. Ниже приведена таблица программ социальных льгот Банка:

Социальные льготы, предоставляемые Банком

- Выплата за выслугу лет
- Материальная помощь при потере дохода в связи с беременностью и родами, усыновлением (удочерением) новорожденного ребенка (детей)
- Материальная помощь в связи со смертью близкого родственника
- Два оплачиваемых дня отсутствия многодетным матерям, матерям и отцам, воспитывающим ребенка в возрасте до четырнадцати лет в неполной семье, матерям, воспитывающим ребенка-инвалида до восемнадцати лет, инвалидам III группы
- Два оплачиваемых дня отсутствия при смерти родственника
- Творческие дни в виде двух оплачиваемых дней отсутствия, предоставляемые в качестве поощрения за успешно выполненную работу / проект
- Субсидирование части вознаграждения в рамках ипотечных займов и займов на приобретение автотранспорта
- Добровольное медицинское страхование, включая: - страхование членов семьи на бесплатной основе
- Фитнес в рассрочку

- Реферальная программа – вознаграждение работникам за привлечение кандидата
- Премия «Алғыс»
- Фактическое предоставление Работнику оплачиваемого ежегодного трудового отпуска без учета выходных дней
- Включение периода нахождения Работника в отпуске без сохранения заработной платы при исчислении трудового стажа при предоставлении оплачиваемого ежегодного трудового отпуска

10. Занятость

На 01.01.2025 г. списочная численность работников составила 1562 человек, из них 951 – женщины; 611 – мужчины.

В отчетном году было принято 692 человек, что составляет 44% от общего числа работников.

Списочная численность в разбивке по регионам

Регион	Количество
Аксай	8
Актау	34
Актобе	39
Алматы	970
Астана	114
Атырау	44
Жезказган	55
Караганда	89
Павлодар	46
Семей	20
Талдыкорган	20
Усть-Каменогорск	36
Шымкент	87
Общий итог	1562

Уровень образования

Образовательная структура работников по Банку	Доля, в %
Магистры	9
Высшее	78
Незаконченное высшее	2
Средне-специальное	9
Среднее	2

Возраст работников

Общая возрастная структура по Банку	Доля, в %
До 25 лет	18
26-29 лет	14
30-35 лет	25
36-39 лет	16
Более 40 лет	27
Средний возраст	35

Текучесть

В 2024 г. прекращены трудовые отношения с 711 работниками. Ниже приведена таблица уровни текучести кадров в Банке в разбивке по полугодиям 2024 года:

Подраздел ения	Текучесть в 1- полугодии 2024 г	Текучесть во 2- полугодии 2024 г	Текучесть нежелательная в 1-полугодии 2024 г		Текучесть нежелательная во 2-полугодии 2024 г	
			%	Кол-во нежел. увольнений	%	Кол-во нежел. увольнений
ГБ	18%	19%	15%	133	18%	161
Филиалы	27%	25%	19%	137	21%	120
Всего по Банку	22%	21%	17%	270	18%	281

Общее количество работников, взявших отпуск по материнству в отчетном году – 184, вернувшихся из отпуска по материнству – 26.

Основными целями Кадровой политики Банка являются: обеспечение основы для эффективного управления персоналом, для максимально быстрого и качественного достижения целей и задач, поставленных в стратегии развития Банка, а также обеспечение привлекательности условий труда в Банке и удовлетворенности работников условиями труда.

Основными задачами Кадровой политики являются:

1) формирование полной и достоверной информации о количестве и качестве персонала, необходимой для оперативного управления персоналом Банка, качественное кадровое администрирование в полном соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и ВНД;

2) своевременное предупреждение негативных явлений в работе по управлению персоналом;

3) оценка рисков в работе с персоналом;

4) формирование культуры Банка в процессах управления персоналом: наем и подбор персонала, адаптация персонала, оценка эффективности деятельности персонала, развитие и обучение персонала, мотивация и оплата труда, подготовка кадрового резерва;

5) создание благоприятного социально-психологического климата, деловой и творческой атмосферы во всех структурных подразделениях для максимального раскрытия профессионального и личностного потенциала каждого работника Банка.

Кадровая политика устанавливает стандарты, условия и механизмы, обеспечивающие вовлечение в банковскую деятельность компетентных руководящих Работников и обеспечивает:

- наличие Работников, обладающих необходимым опытом, квалификацией и безупречной деловой репутацией, способных управлять процессами и рисками, связанными с деятельностью Банка;
- поддержание достаточного количества ресурсов для эффективного осуществления функций и обязанностей;
- минимизацию конфликта интересов в ходе выполнения своих обязанностей;
- минимизацию риска концентрации полномочий на одном Работнике;
- внутренний порядок оплаты труда Работников, включая порядок выплаты вознаграждений, а также других видов материального поощрения;
- проведение оценки эффективности деятельности работников;
- определение основных внутренних документов, процессов и отчетности.

Оплата труда

В Банке устанавливаются следующие выплаты работникам за их труд:

- должностной оклад;
- доплаты к должностному окладу;
- выплаты компенсационного характера, связанные с режимом труда и условиями работы;
- надбавки стимулирующего характера;
- мотивационные надбавки;
- персональные надбавки;
- единовременные премии;
- премия по результатам года.

Действующие социальные гарантии

- В трудовых договорах, заключенных с работниками Банка, предусмотрены все права и гарантии, установленные трудовым законодательством Республики Казахстан:
- предоставление ежегодного трудового оплачиваемого отпуска, продолжительностью 24 календарных дня;
- выплата социальных пособий при временной нетрудоспособности в связи с болезнью работников;
- доплата за работу в праздничные и выходные дни;
- доплаты работникам, осуществляющим трудовую деятельность в зонах радиационного риска и экологического бедствия.

Мотивация работников

С целью привлечения высококвалифицированных специалистов, а также прямой заинтересованности каждого работника в повышении своего статуса, путем вложения своих усилий в развитие Банка, разработан ряд социальных программ для поддержки работников (все работники, временные и постоянные):

- медицинское страхование работников банка и до двух членов семьи;
- субсидирование части вознаграждения в рамках ипотечных займов и займов на приобретение автотранспорта для работников банка;
- фитнес в рассрочку со скидкой до 50% у партнеров (по истечении испытательного срока);
- корпоративные мероприятия;
- спортивные мероприятия;
- Премия Лучший работник квартала;
- Премия Лучший работник года;
- Различные виды материальной помощи (связи со смертью родственника, в связи с беременностью и родами, иные сложные обстоятельства);
- Дополнительные выходные для отдельных категорий работников;
- Льготы при предоставлении трудового отпуска.

11. Здоровье и безопасность на рабочем месте

Банк стремится создавать и поддерживать безопасные условия труда для всех работников. Целью Банка является – не допускать повреждения здоровья работников из-за несчастных случаев, профессиональных заболеваний или аварийных ситуаций.

Лица, ответственные за организацию и обеспечение безопасности и охраны труда, проходят обучение и проверку знаний в специализированных учебных организациях.

Все работники Банка проходят вводный инструктаж при приеме на работу и повторные инструктажи.

За отчетный период с 01.01.2024г. по 31.12.2024г. в АО «Банк «Bank RBK» не зарегистрировано несчастных случаев, связанных с трудовой деятельностью.

Профессиональных заболеваний в Банке не зарегистрировано.

Потерянных рабочих дней вследствие производственных травм и профессиональных заболеваний нет.

Коэффициент частоты травм с временной потерей трудоспособности (LTIFR) – 0.

Коэффициент частоты несчастных случаев (LTAFR) – 0.

Коэффициент тяжести несчастных случаев – 0.

Коэффициент частоты смертельного травматизма – 0.

Коэффициент профессиональной заболеваемости – 0.

Коэффициент потерянных дней – 0.

Коэффициент отсутствия на рабочем месте – 0.

Несчастных случаев, связанных с трудовой деятельностью, у независимых подрядчиков, работающих на объектах Банка, за отчетный период с 01.01.2024г. по 31.12.2024г. не зафиксировано.

В Банке отсутствуют должности, профессии и виды работ, потенциально сопряженные с высоким травматизмом или высоким риском заболеваемости определенными болезнями, отсутствуют должности, профессии и виды работ, относящиеся к тяжелым, опасным или вредным условиям труда.

За отчетный период с 01.01.2024г. по 31.12.2024г. в зданиях и помещениях Банка каких-либо аварий и возгораний не происходило.

Здания и помещения Банка оснащены автоматической пожарной и охранной сигнализацией, внутренним пожарным водопроводом и ручными порошковыми огнетушителями согласно нормам пожарной безопасности. Специальные и регламентные помещения оснащены автоматическими системами пожаротушения. Банком заключаются договоры с лицензированными охранными организациями, обеспечивающими охрану и техническое обслуживание автоматических пожарных систем.

12. Подготовка и образование

Обучение и повышение уровня знаний работников Банка является частью корпоративной культуры Банка. Банк поддерживает стремление работников к повышению знаний и профессионального уровня.

Основные цели обучения и развития Работников заключаются в повышении компетенции и углублении знаний сотрудников. В этом направлении Банк проводит обучающие мероприятия, такие как:

- адаптационные программы: курсы для новых сотрудников, включающие введение в корпоративную культуру, миссию и ценности Банка, а также обзор основных направлений деятельности Банка;
- специализированные тренинги: обучение персонала профессиональным навыкам, включая проведение кросс-функциональных тренингов по специфическим направлениям деятельности Банка;
- обязательные курсы для всех сотрудников Банка по обеспечению непрерывности деятельности Банка, системе управления операционными рисками, рисками информационных технологий и рисками информационной безопасности, системе управления комплаенс-риском и рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, информационной безопасности.

Курсы актуализируются и дополняются при изменении законодательства Республики Казахстан, внутренних ВНД или изменении бизнес-процессов.

Среднее количество часов на 1 работника (общее количество часов обучения / средняя численность) в 2024 году составила 8,9 часов.

13. Разнообразие и равные возможности

Регион	Количество женщин	Отношение базовой ставки вознаграждения женщин к базовой ставке вознаграждения мужчин	Количество мужчин
Акса́й	8	1	-
Актау	23	1	11
Акто́бе	26	1	13
Алматы	539	1	431
Астана	82	1	32
Атырау	35	1	9
Жезказган	42	1	13
Караганда	63	1	26
Павлодар	30	1	16
Семей	13	1	7
Талдыкорган	14	1	6
Усть-Каменогорск	26	1	10
Шымкент	50	1	37
Общий итог	951	1,1	611

Национальность	%
Казахи	81%
Русские	11%
Уйгуры	2%
Корейцы	1%
Татары	1%
др. национальности	4%

14. Практика трудовых отношений

За отчетный период обращения в Согласительную комиссию Банка не было.

Подразделений и поставщиков, у которых имеется существенный риск использования детского и принудительного труда, выполнения молодыми работниками опасной работы, нет.

Подразделений и поставщиков, у которых имеется существенный риск использования детского и принудительного труда, выполнения молодыми работниками опасной работы, нет.

15. Спонсорство и благотворительность

Благотворительность и спонсорство являются основной частью корпоративной культуры АО «Bank RBK». Банк считает своим гражданским долгом и почетной обязанностью оказывать поддержку подшефным детским домам, интернатам для детей-инвалидов, приютам, а также ветеранам ВОВ и участникам трудового фронта. Кроме того, банк поддерживает проекты, направленные на развитие культуры и искусства страны, а также спорта.

	Описание проекта	Срок
1.	АО «Bank RBK» оказывает спонсорскую поддержку на период 2023-2025 гг. Е.А. Рыбакиной - профессиональной теннисистки, победительницы Уимблдонского турнира и многих других международных турниров престижного уровня. Реализация данного спонсорского проекта позволяет Bank RBK получить не только возможность воспользоваться преимуществами сотрудничества с перспективным спортсменом в продвижении имиджа, продуктов и услуг Банка, но и оказывает существенный вклад в развитие казахстанского тенниса и преумножение побед Спортсмена на мировой арене.	Январь-Апрель
2.	Оказание АО «Bank RBK» спонсорской поддержки Али Ахмедову - профессиональному боксеру из Казахстана, входящего в пятерку лучших бойцов мира самой элитной боксерской организации WBC. Данная поддержка позволит внести вклад в развитие казахстанского бокса и преумножение побед Спортсмена на мировой арене.	Январь-Декабрь
3.	Благотворительная помощь пострадавшим при паводках (Корпоративный фонд «Демеу Қазақстан қоры»)	Апрель
4.	Спонсорская помощь для проведения "Финансовый сектор Казахстана: 25 лет стратегических вызовов" (ОЮЛ "Ассоциация Финансовых организаций Казахстана")	Апрель
5.	Повышение фин. Грамотности у населения Казахстана (Ұлы Дала Ассоциация по развитию сельского населения)	Апрель
6.	Благотворительная помощь ветеранам ВОВ к 9 мая в честь 79-летия Победы	Май
7.	Спонсорская помощь для проведения международного фестиваля классической музыки «BANK RBK CLASSICAL MUSIC» (ИП "ACM Arts")	Июнь
8.	Благотворительная помощь пострадавшим от паводков в СКО (Корпоративный Фонд «Qyzyljar Asar»)	Июнь
9.	Спонсорская помощь для дальнейшего предоставления стипендий или образовательных грантов студентам из социально-уязвимых категорий населения с целью обучения в НАО «Медицинский университет Астана» (ОФ «AMU Endowment Development Fund»)	Июль
10.	Спонсорская помощь для организации проведения детского футбола (ОФ «Алтын доп»).	Август
11.	Оказание спонсорской помощи по запуску телевизионного проекта "Таза Қала" (РГП на ПХВ «Телерадиокомплекс Президента Республики Казахстан» УДП РК)	Август
12.	Благотворительную помощь для оказания помощи нуждающимся многодетным, малообеспеченным семьям (ОФ "Q-Satti Almaty")	Август-Октябрь

13.	Участие Bank RBK в качестве серебряного спонсора в ежегодной IT-конференции «DevOpsDays Almaty 2024». На данной конференции IT-специалисты Банка смогли обменяться опытом и экспертизой в разработке, тестировании и эксплуатации новейших технологий программного обеспечения.	Октябрь
14.	Спонсорская помощь для организации Центрально-азиатского женского форума «Be Woman»	Октябрь
15.	Спонсорская помощь для организации премьеры спектакля «Татьяна Тарская – Переиграть судьбу» РГКП «Государственный академический русский театр для детей и юношества имени Наталии Сац» Комитета культуры Министерства культуры и информации Республики Казахстан	Ноябрь
16.	Спонсорская помощь: по организации турнира по программированию роботов. ТОО "Школа Нового Поколения NGS" (Эн Джи Эс)	Ноябрь
17.	Строительство физкультурно-оздоровительного Комплекса в г. Жезказган (ОФ «СК NAMYS»)	Декабрь
18.	Спонсорская помощь в целях пошива униформы для участия студентов колледжа ГКП "Дорожно-транспортный колледж" в социальных проектах	Декабрь
19.	Благотворительная помощь в виде покупки новогодних подарков КГУ «Специальная (коррекционная) школа-интернат №2 для детей с нарушением опорно-двигательного аппарата» (180 шт)	Декабрь
20.	Благотворительная помощь в виде покупки новогодних подарков Детский центр адаптации «Аяла», г. Актобе (45 шт)	Декабрь
21.	Благотворительная помощь в виде покупки новогодних подарков КГУ «Областной детский психоневрологический центр оказания специальных социальных услуг», г.Павлодар (30 шт)	Декабрь
22.	Благотворительная помощь в виде покупки новогодних подарков Центр поддержки детей, находящихся в трудной ситуации № 1, г.Шымкент (55 шт.)	Декабрь
23.	Благотворительная помощь в виде покупки новогодних подарков Детский дом в с. Урюпинка. г. Астана (115 шт.)	Декабрь
24.	Благотворительная помощь в виде покупки новогодних подарков Казахское общество слепых Мангистауской области, Корпоративный Фонд Мангистау, г.Актау (30 шт.)	Декабрь
25.	Благотворительная помощь в виде покупки новогодних подарков для детей с эпилепсией общественного объединения «Кен Журеке» (50 шт.)	Декабрь
26.	Благотворительная помощь в виде покупки новогодних подарков Центр поддержки «Таңшолпан» для детей, находящихся в трудной жизненной ситуации г. Караганда (40 шт)	Декабрь
27.	Благотворительная помощь в виде покупки новогодних подарков для КГКП Атырауский колледж сервиса (малоимущие семьи) г.Атырау (30 шт.)	Декабрь
28.	Благотворительная помощь в виде покупки новогодних подарков Центр поддержки детей, находящихся в трудной жизненной ситуации им. Мауры Кулушевой, г. Жезказган	Декабрь

16. Противодействие коррупции

В Банке утверждены и применяются Кодекс корпоративного управления, Политика по предотвращению и урегулированию конфликта интересов и Процедура управления конфликтом интересов. В соответствии с требованиями данного внутреннего нормативного документа все должностные лица и работники Банка должны руководствоваться в своей деятельности принципом верховенства интересов Банка. Совет директоров Банка должен отслеживать и, по возможности, устранять потенциальные конфликты интересов на уровне должностных лиц и акционеров Банка, в том числе неправомерное использование должностными лицами собственности Банка и злоупотребление при совершении сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность.

Все сделки, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, могут быть осуществлены только при наличии положительного решения Совета директоров либо общего собрания акционеров Банка, в случае если все члены Совета директоров Банка являются заинтересованными лицами или невозможности принятия Советом директоров Банка решения о заключении такой сделки ввиду отсутствия количества голосов, необходимого для принятия решения.

Должностное лицо и иной работник Банка не должен принимать участие в рассмотрении и принятии решений по любой сделке между Банком и им самим, а также любым из его близких родственников.

Работники Банка не могут совершать сделки от имени Банка ни в отношении себя лично, ни в отношении другого лица, представителем которого они одновременно являются. Вмешательство должностных лиц Банка в деятельность подразделений, как входящих, так и не входящих в непосредственное их подчинение, в целях оказания воздействия на принятие решений о заключении сделки, в совершении которой Банком имеется заинтересованность, запрещается.

17. Соответствие требованиям законодательства

В целом деятельность Банка соответствует требованиям применимого законодательства, и внутренним нормативным документам, утвержденным уполномоченными органами Банка.

ГЛАВА 5. ЭКОЛОГИЧНОСТЬ

18. Управление климатическими изменениями.

ESG - устойчивое развитие коммерческой деятельности, которое строится на следующих принципах:

- ответственное отношение к окружающей среде (англ., E — environment);
- высокая социальная ответственность (англ., S — social);
- высокое качество корпоративного управления (англ., G — governance).

Банк включил эти принципы в свои стратегии, в первую очередь для борьбы с изменением климата, эффективное использование энергии и воды и рационального обращения с отходами, совершенствуя практики управления экологическими и климатическими рисками.

В Головном Банке и в филиале по г. Алматы реализован проект по сбору бумажных отходов, которые передаются в специализированную компанию для дальнейшей переработки. Для данной цели на каждом этаже в Головном офисе расположены специальные короба для сбора макулатуры и отдельные контейнера для сбора и сдачи бытовых отходов.

Переработка макулатуры позволяет сохранить леса от вырубки, а деревья – это легкие нашей планеты.

По итогам 2024 года было собрано и передано на переработку – 5 908 кг макулатуры.

куплено бумаги А4, весь БАНК				
№	год	количество пачек	вес одной пачки, кг	ВСЕГО, кг
1	2022	19000	2,456	46,74
2	2023	22000	2,456	54,12
3	2024	22000	2,5	55

Макулатуры сдали, только: ГБ+АГФ		
№	год	ВСЕГО, кг
1	2022	4752
2	2023	14341
3	2024	5908

Вывоз твердых бытовых отходов

	2022	2023	2024
ТБО, куб. м	1601,79	1855,68	1946,4

Перед Банком установлены парковочные места для велосипедов, самокатов и электромобилей для сотрудников и клиентов.

Потребление автомобильного топлива автомобилями Банка

Потребление автомобильного топлива автомобилями Банка	2022		2023		2024	
	АИ-95, л	ДТ, л	АИ-95, л	ДТ, л	АИ-95, л	ДТ, л
	118 628,00	6 308	120 208	6 640	115 933	6 696

Основными источниками потребления энергии являются офисы и отделения для обслуживания клиентов. Согласно Закону РК № 541-IV «Об энергосбережении и повышении энергоэффективности», Банк является субъектом Государственного энергетического реестра. Потребление электроэнергии за 2024 год в Голодном Офисе Банка, расположенному по адресу: г. Алматы, площадь Республики, 15, составило 3'319'830 кВт*ч.

Банк осознает необходимость бережливого потребления водных ресурсов. В Голодном офисе и филиале в г. Алматы установлены измерительные приборы для учета потребления воды. Потребление холодной воды в Голодном офисе и филиале в г. Алматы за 2024 год составило 10'444 куб. м.

Глава 6. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

19. Корпоративное управление

Приверженность ESG

Концептуальная основа корпоративного управления	Эмитента имеет Кодекс корпоративного управления и Кодекс этики? (да/нет). Да, Кодекс корпоративного управления утвержден Общим собранием акционеров 30.10.2020г. и Кодекс корпоративной этики утвержден Советом директоров 28.08.2020г.
Специалист по корпоративному управлению	Имеется ли у эмитента назначенное должностное лицо/орган, ответственное за надзор за политикой и практикой корпоративного управления? (да/нет) Да, корпоративный секретарь

Структура и функционирование совета директоров (наблюдательного совета)

Независимость совета	Процент независимых директоров – членов Совета директоров составляет – 50%
Разнообразие в составе совета	Процент женщин в составе Совета директоров составляет – 25%
Комитет по аудиту	Все члены комитета по аудиту являются финансово грамотными, неисполнительными директорами, а также является ли один из них независимым? (да/нет) Да, Председатель Комитета по аудиту является Жамишев Б.Б., независимый директор - Председатель Совета директоров
Роли и обязанности	Утверждает ли совет стратегию и ключевые политики? (да/нет) Да

20. Система корпоративного управления эмитента

Корпоративное управление Группы, прежде всего, основывается на уважении прав и законных интересов всех его акционеров и статуса самого Группы и направлено на достижение роста эффективности деятельности Группы, в том числе роста активов Группы, создание рабочих мест и поддержание финансовой стабильности и прибыльности Группы. Принципы корпоративного управления, отраженные в настоящей главе, направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в процессе управления Группой.

Принципы корпоративного управления – это основополагающие начала, которыми руководствуется Группа в процессе формирования, функционирования и совершенствования своей системы корпоративного управления. Основные принципы корпоративного управления Группы:

- 1) равенство;
- 2) подотчетность;
- 3) управляемость;
- 4) открытость;
- 5) прозрачность;
- 6) контроль;
- 7) эффективность;
- 8) ответственность;
- 9) подконтрольность.

21. Структура корпоративного управления листинговой компании

Органами Банка являются:

- 1) высший орган – Общее собрание акционеров;
- 2) орган управления – Совет директоров;
- 3) исполнительный орган – Правление;

В Банке при Совете директоров создан Комитет по аудиту, Комитет по стратегическому планированию и управлению рисками и Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам.

№	Орган
1	Комитет по аудиту: 1) соответствовать лучшим принятым стандартам в области внутреннего аудита и внутреннего контроля; 2) усиление роли Совета директоров в процессе организации внутреннего аудита, внутреннего контроля и составления финансовой/иной регуляторной отчетности Банка; 3) рассмотрение наиболее важных вопросов и предоставления рекомендаций Совету директоров в пределах его компетенции
2	Комитет по стратегическому планированию и управлению рисками: 1) предварительное рассмотрение стратегических вопросов (включая стратегию и бюджет) Банка; 2) содействие Совету директоров и Правлению Банка в разработке, формулировании и внедрении лучших принятых стандартов в области управления рисками, стратегического планирования и корпоративного управления; 3) содействие Совету директоров и Правлению Банка в рассмотрении, оценке и утверждении значимых вопросов, а также вопросов, рассматриваемых в целях соблюдения законодательства Республики Казахстан; 4) предоставление рекомендаций Совету директоров в пределах его компетенции
3	Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам: 1) соответствие лучшим стандартам в области кадрового управления и социальной ответственности бизнеса; 2) подготовка рекомендаций Совету директоров, направленных на формирование сбалансированной, высококвалифицированной и эффективной команды Топ-менеджеров для выполнения стратегии Банка по дальнейшему росту и развитию; 3) контроль Совета директоров за кадровой политикой, системой оплаты труда Топ-менеджмента Банка, социальной политикой, благотворительной и спонсорской деятельностью Банка; 4) рассмотрение наиболее важных вопросов и предоставление рекомендаций Совету директоров в пределах его компетенции

Количество заседаний за 2024 год:

Комитет по аудиту – 25 заседаний;

Комитет по стратегическому планированию и управлению рисками – 28 заседаний;

Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам – 14 заседаний.

22. Совет директоров (наблюдательный совет) эмитента:

Состав Сведения о членах Совета директоров Банка по состоянию на 01.01.2025г.:

Ф.И.О., год рождения	Жамишев Болат Бидахметович – 1957 г.р.
Занимаемая должность за последние три года и в настоящее время, в том числе по совместительству	с 03.11.2020г. – по настоящее время независимый директор– член Совета директоров; Председатель Совета директоров с 30.10.2020г. – по настоящее время независимый директор– член Совета директоров; с 14.01.2022г. – по настоящее время Председатель Правления Общественный фонд "Қазақстан халқына"; 2019г.-2020г. – АО «First Heartland Jysan Bank» – Независимый директор 2014г. – 2019г. – АО «Банк развития Казахстана» – Председатель правления С 2022г. – по настоящее время – член Совета директоров, независимый директор АО «ФНБ «Самрук-Казына»
Сведения о количестве принадлежащих им акций (долей участия в уставном капитале)	0
Функциональные полномочия и обязанности	В своей деятельности Совет директоров Банка руководствуется законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка, Положением о Совете директоров и внутренними нормативными документами Банка в части, относящейся к деятельности Совета директоров Банка
Биографические данные	Дата рождения: 28.08.1957 г.р.
Информацию о полученных им знаниях и опыте)	1981г. – Казахский сельскохозяйственный институт. Научные звания, степени, деятельность: • Кандидат экономических наук

Ф.И.О., год рождения	Акентьева Наталья Евгеньевна, 1974 г.р.
Занимаемая должность за последние три года и в настоящее время, в том числе по совместительству	14.03.2018г. – по настоящее время - Член Совета директоров АО «Bank RBK»; 12.03.2018г. – по настоящее время - Председатель Правления АО "Bank RBK"; 20.02.2018г. – Управляющий директор АО «Bank RBK» 02.05.2015г. – 08.02.2018г. - Заместитель Председателя Правления АО «Altyn Bank»
Сведения о количестве принадлежащих им акций (долей участия в уставном капитале)	104 228 751 шт.
Функциональные полномочия и обязанности	В своей деятельности Совет директоров Банка руководствуется законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка, Положением о Совете директоров и внутренними нормативными документами Банка в части, относящейся к деятельности Совета директоров Банка
Биографические данные	Дата рождения: 02.01.1974 г.
Информацию о полученных им знаниях и опыте)	1991-1994 г.г. – Казахский Государственный Национальный Университет им Аль-Фараби Специальность: Международные экономические отношения 1991-1995 г.г. – Казахская Государственная Академия Управления Специальность: Финансы и кредит 1998-2001 г.г. – Казахская Государственная Юридическая Академия Специальность: Юриспруденция

Ф.И.О., год рождения	Жайназаров Болатбек Казбекович, 1974 г.р.
Занимаемая должность за последние три года и в настоящее время, в том числе по совместительству	с 05.10.2017г. – по настоящее время член Совета директоров АО «Bank RBK»; 06.10.2016г. – по настоящее время Директор по внутреннему аудиту ТОО «Казахмыс Холдинг»; 01.06.2015г. – 06.10.2016г. Старший финансовый аналитик ТОО «Корпорация Казахмыс»; С 19.11.2019г. по настоящее время – Управляющий директор ТОО «КСС Финанс»
Сведения о количестве принадлежащих им акций (долей участия в уставном капитале)	0
Функциональные полномочия и обязанности	В своей деятельности Совет директоров Банка руководствуется законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка, Положением о Совете директоров и внутренними нормативными документами Банка в части, относящейся к деятельности Совета директоров Банка
Биографические данные	Дата рождения: 24.06.1974 г.р.
Информацию о полученных им знаниях и опыте)	09.1999г. – 12.2000г. – Бакалавр наук в бухгалтерском учете Slippery Rock University of Pennsylvania (Слиппери Рок, Пенсильвания, США). 09.1991г. – 03.1996г. – Диплом преподавателя английского языка и литературы Костанайский государственный университет. 09.1994г. – 05.1995г. – Недипломное обучение Friends University (Уичита, Канзас, США) Обучение по программе бизнес администрирования, спонсируемой правительством США (Freedom Support Act).

Ф.И.О., год рождения	Алимбеков Мусабек Тургынбекович, 1954 г.р.
Занимаемая должность за последние три года и в настоящее время, в том числе по совместительству	С 10.02.2020г. - по наст. время АО «Bank RBK» (Алматы, Казахстан) - член Совета директоров, Независимый директор 2016г. - 2020г. – Союз Судей Республики Казахстан – Председатель 2010г. – наст. время - Евразийский Национальный Университет им. Л.Н. Гумилева – Профессор 04.2009г. – 04.2011г. - Верховный суд Республики Казахстан – Председатель 04.2011г. – 12.2011г. - Верховный суд Республики Казахстан – Судья 01.2012г. – 12.2014г. - Международный суд ЕврАзЭС в городе Минске – Председатель 09.2014г. – 01.2019г. - Карагандинский областной суд – Председатель
Сведения о количестве принадлежащих им акций (долей участия в уставном капитале)	0
Функциональные полномочия и обязанности	В своей деятельности Совет директоров Банка руководствуется законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка, Положением о Совете директоров и внутренними нормативными документами Банка в части, относящейся к деятельности Совета директоров Банка
Биографические данные	Дата рождения: 04.01.1954 г.р.
Информацию о полученных им знаниях и опыте)	1981 – Казахский государственный университет им. С.М. Кирова. Научные звания, степени, деятельность: • Кандидат юридических наук • Доктор юридических наук • Профессор

Состав Сведения о членах Совета директоров Банка по состоянию на 01.07.2025г.:

Ф.И.О., год рождения	Жамишев Болат Бидахметович – 1957 г.р.
Занимаемая должность за последние три года и в настоящее время, в том числе по совместительству	с 03.11.2020г. – по настоящее время независимый директор– член Совета директоров; Председатель Совета директоров с 30.10.2020г. – по настоящее время независимый директор– член Совета директоров; 2019г.-2020г. – АО «First Heartland Jýsan Bank» – Независимый директор 2014г. – 2019г. – АО «Банк развития Казахстана» – Председатель правления с 15.01.2022г.– 31.01.2025 Председатель Правления Общественный фонд "Қазақстан халқына"; С 2022г. – по настоящее время – член Совета директоров, независимый директор АО «ФНБ «Самрук-Казына»
Сведения о количестве принадлежащих им акций (долей участия в уставном капитале)	0
Функциональные полномочия и обязанности	В своей деятельности Совет директоров Банка руководствуется законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка, Положением о Совете директоров и внутренними нормативными документами Банка в части, относящейся к деятельности Совета директоров Банка
Биографические данные	Дата рождения: 28.08.1957 г.р.
Информацию о полученных им знаниях и опыте)	1981г. – Казахский сельскохозяйственный институт. Научные звания, степени, деятельность: • Кандидат экономических наук

Ф.И.О., год рождения	Акентьева Наталья Евгеньевна, 1974 г.р.
Занимаемая должность за последние три года и в настоящее время, в том числе по совместительству	14.03.2018г. – по настоящее время - Член Совета директоров АО «Bank RBK»; 12.03.2018г. – по настоящее время - Председатель Правления АО "Bank RBK"; 20.02.2018г. – Управляющий директор АО «Bank RBK» 02.05.2015г. – 08.02.2018г. - Заместитель Председателя Правления АО «Altyn Bank»
Сведения о количестве принадлежащих им акций (долей участия в уставном капитале)	104 228 751 шт.
Функциональные полномочия и обязанности	В своей деятельности Совет директоров Банка руководствуется законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка, Положением о Совете директоров и внутренними нормативными документами Банка в части, относящейся к деятельности Совета директоров Банка
Биографические данные	Дата рождения: 02.01.1974 г.
Информацию о полученных им знаниях и опыте)	1991-1994 г.г. – Казахский Государственный Национальный Университет им Аль-Фараби Специальность: Международные экономические отношения 1991-1995 г.г. – Казахская Государственная Академия Управления Специальность: Финансы и кредит 1998-2001 г.г. – Казахская Государственная Юридическая Академия Специальность: Юриспруденция

Ф.И.О., год рождения	Жайназаров Болатбек Казбекович, 1974 г.р.
Занимаемая должность за последние три года и в настоящее время, в том числе по совместительству	с 05.10.2017г. – по настоящее время член Совета директоров АО «Bank RBK»; 06.10.2016г. – по настоящее время Директор по внутреннему аудиту ТОО «Казахмыс Холдинг»; 01.06.2015г. – 06.10.2016г. Старший финансовый аналитик ТОО «Корпорация Казахмыс»; С 19.11.2019г. по настоящее время – Управляющий директор ТОО «КСС Финанс»
Сведения о количестве принадлежащих им акций (долей участия в уставном капитале)	0
Функциональные полномочия и обязанности	В своей деятельности Совет директоров Банка руководствуется законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка, Положением о Совете директоров и внутренними нормативными документами Банка в части, относящейся к деятельности Совета директоров Банка
Биографические данные	Дата рождения: 24.06.1974 г.р.
Информацию о полученных им знаниях и опыте)	09.1999г. – 12.2000г. – Бакалавр наук в бухгалтерском учете Slippery Rock University of Pennsylvania (Слиппери Рок, Пенсильвания, США). 09.1991г. – 03.1996г. – Диплом преподавателя английского языка и литературы Костанайский государственный университет. 09.1994г. – 05.1995г. – Недипломное обучение Friends University (Уичита, Канзас, США) Обучение по программе бизнес администрирования, спонсируемой правительством США (Freedom Support Act).

За 2024 год Советом директоров Банка было проведено 54 заседания. Ежегодно на общем собрании акционеров Банка оценивается деятельность членов Совета директоров, выставленных по результатам года. 30.05.2025 г. на годовом общем собрании акционеров Банка была оценена деятельность членов Совета директоров по результатам 2024 года. Информация о проблемах отсутствует.

23. Исполнительный орган Банка

Состав Правления Банка по состоянию на 01.01.2025г.:

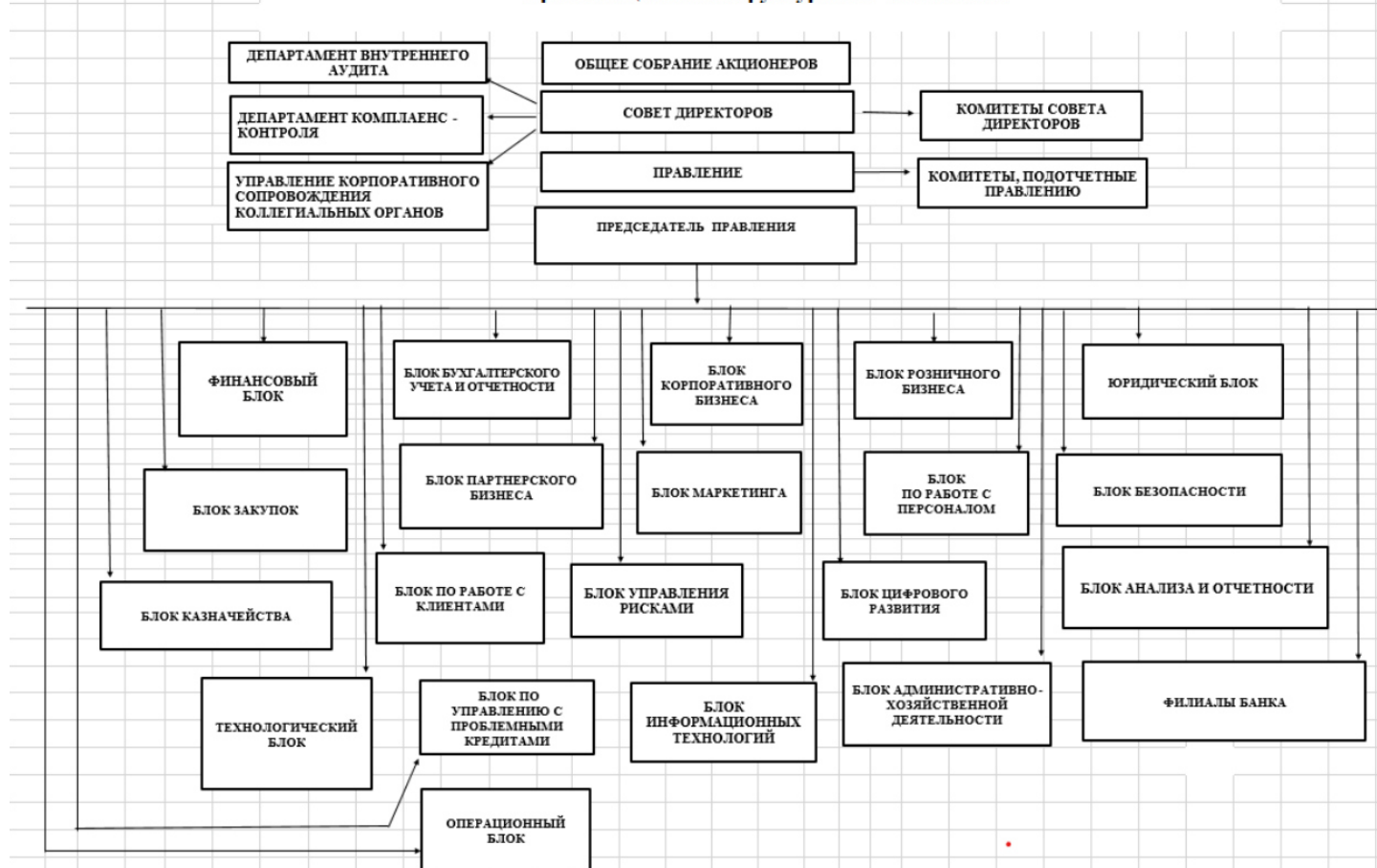
№пп	ФИО, год рождения	Занимаемая должность за последние три года и в настоящее время, в том числе по совместительству	Сведения о количестве принадлежащих им акций (долей участия в уставном капитале)
1	Акентьева Наталья Евгеньевна 1974 г.р.	14.03.2018 г. – по настоящее время - Член Совета директоров АО «Bank RBK»; 12.03.2018 г. – по настоящее время - Председатель Правления АО "Bank RBK"; 20.02.2018 г. – 11.03.2018 г. - Управляющий директор АО "Bank RBK" 02.03.2015 г. - 08.02.2018 г. - Заместитель Председателя Правления, член Правления АО "Altyn Bank"(АО ДБ «Народный Банк Казахстана»)	104 228 751 шт.
2	Есмуканова Алия Каримовна 1976 г.р.	16.04.2018 г. – по настоящее время – член Правления-Заместитель Председателя Правления АО "Bank RBK"; 04.04.2018 г. – 15.04.2018 г. - Управляющий директор АО "Bank RBK"; 28.11.2014 г. - 03.04.2018 г. - Заместитель Председателя Правления АО "Altyn Bank" (АО ДБ «Народный Банк Казахстана»)	
3	Абдугалиев Ербол Муратович 1974 г.р.	03.09.2018 г. – по настоящее время - Заместитель Председателя Правления –член Правления АО "Bank RBK"; 20.02.2018 г. – 02.09.2018 г. - Управляющий директор АО "Bank RBK"; 26.09.2017 г. - 16.02.2018 г. - член Правления АО "Фонд недвижимости Самрук-Казына"; 21.08.2017 г. - 25.09.2017 г. - Управляющий директор по финансам АО "Фонд недвижимости Самрук-Казына"; 02.05.2017 г. - 20.08.2017 г. - Советник Председателя Правления АО "Фонд недвижимости Самрук-Казына"; 01.11.2015 г. - 27.07.2016 г. - Член Правления АО ДБ "Альфа Банк"	
4	Токаров Арман Абылайка-нович 1982 г.р.	06.05.2020 г.- по настоящее время - Член Правления, Заместитель Председателя Правления, Глава Риск-менеджмента АО "Bank RBK" 01.02.2018 г. – 05.05.2020 г. –Член Правления, Заместитель Председателя Правления АО "Bank RBK"; 11.03.2014 г. – 31.01.2018 г. - Финансовый директор ТОО "Trident Holding"	
5	Ибраймов Сымбат Сейткасымович 1987 г.р	07.10.2024 г. – по настоящее время – Член Правления - Заместитель Председателя Правления АО "Bank RBK"; 05.01.2022 г. – 06.10.2024 г. – Управляющий директор АО "Bank RBK"; 19.04.2021 г.– 05.01.2022 г. – Исполнительный директор АО "Bank RBK"; 01.11.2018 г. – директор Филиала АО «Bank RBK» в г.Астана	

За 2024 год Правлением было проведено 68 заседаний (из них 53 очных и 15 заседаний заочного голосования).

Решения Правления, принятые в пределах его компетенции, носят обязательный характер для исполнения соответствующими структурными подразделениями, рабочими органами или комитетами, должностными лицами и работниками Банка.

24. Организационная структура Банка

Организационная структура АО "Bank RBK"



**За 2024 г. среднесписочная численность составила 1546 человек.
В разбивке по регионам:**

Регион	Среднесписочная численность
Аксай	8
Актау	32
Актобе	36
Алматы	967
Астана	111
Атырау	43
Жезказган	54
Караганда	87
Павлодар	45
Семей	20
Талдыкорган	18
Усть-Каменогорск	34
Шымкент	91
Общий итог	1546

Состав гендерного разнообразия:

Пол	Руководители всех уровней	Специалисты высшего уровня квалификации	Специалисты среднего уровня квалификации	Вспомогательный персонал
Женский	149	195	607	
Мужской	166	113	313	19
Общий итог	315	308	920	19

25. Информация о вознаграждениях

Советом директоров Банка определяются размеры должностных окладов и условия оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления. Оплата труда, начисление денежных вознаграждений, а также другие виды материального поощрения членов Правления осуществляются согласно требованиям законодательства Республики Казахстан и внутренними нормативными документами, регламентирующими оплату труда руководящих работников Банка, утвержденными Советом директоров.

По решению Общего собрания акционеров членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей выплачивается вознаграждение и (или) компенсируются расходы, связанные с исполнением ими обязанностей членов Совета директоров Банка. Размер таких вознаграждений и компенсаций устанавливается решением Общего собрания акционеров.

Сумма выплаченного вознаграждения членам Совета директоров и Правления Банка по итогам 2024 года составила 3 805 млн тенге.

26. Акционеры (участники) эмитента:

Сведения о выпуске ценных бумаг по состоянию на 01.01.2025г.

	Всего:	Простых акций, ISIN KZ1C00010511:	Привилегированных акций, ISIN KZ1P000000764:
Количество объявленных акций	160 599 500 000	160 599 000 000	500 000
Количество размещенных акций	1 606 440 000	1 605 990 000	450 000
Количество выкупленных акций	0	0	0

В соответствии со справкой о держателях ценных бумаг, владеющих 5 (пять) и более процентами от общего количества размещенных ценных бумаг Банка по состоянию на 01.01.2025 г.:

Наименование юр. лица / Ф.И.О. физ. лица	Местонахождение	Количество принадлежащих акций, шт ISIN KZ1C00010511	Доля в общем количестве размещенных акций
ТОО «КСС Финанс»	Республика Казахстан, 050013, г. Алматы, р-н Бостандыкский, ул. площадь Республики, дом 15	1 442 031 859	89,77%
Акентьева Наталья Евгеньевна	Республика Казахстан, г. Алматы	104 228 751	6,49%

В отчетном периоде Банка акции не размещались.

Выкуп акций и их последующая перепродажа в отчетном периоде Банком не осуществлялась.

27. Дочерние и зависимые компании

08 ноября 2019 года Советом директоров Банка принял решение о создании дочерней организации Товарищества с ограниченной ответственностью «Организация по управлению стрессовыми активами «RBK PROJECT» (далее – ТОО «RBK PROJECT»), в которой Банк будет единственным участником. Государственную регистрацию ТОО «RBK PROJECT» произвели 21 мая 2020 года.

Полное наименование – Товарищество с ограниченной ответственностью «Организация по управлению стрессовыми активами «RBK PROJECT»;

БИН: 200540015691;

Первый руководитель: Байболов Аян Нурсерикович;

Местонахождение: Казахстан, город Алматы, Бостандыкский район, улица площадь Республики, здание 15, почтовый индекс A15X3C7;

Единственный участник (100% участие): АО «Bank RBK»;

Виды деятельности: Другие финансовые услуги, финансирование в различных отраслях экономики, инвестиционная деятельность (предполагается, что компания будет заниматься отдельными проблемными активами Банка).

28. Информация о дивидендах

Основными принципами дивидендной политики Банка являются необходимость повышения инвестиционной привлекательности Банка и его капитализации, уважение и строгое соблюдение прав и охраняемых законом интересов акционеров, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и практикой корпоративного управления, прозрачность и открытость механизмов определения размера дивидендов и их выплаты.

По итогам 2019 года Банк осуществил выплату дивидендов держателям привилегированных акций Банка (ISIN KZ1P00000764) в общей сумме 333 000 000 тенге, из расчета 740,00 тенге на одну привилегированную акцию, что составляет 100% от суммы, подлежащей выплате.

По итогам 2020 года Банк осуществил выплату дивидендов держателям привилегированных акций Банка (ISIN KZ1P00000764) в общей сумме 427 500 000 тенге, из расчета 950,00 тенге на одну привилегированную акцию, что составляет 100% от суммы, подлежащей выплате. Также, по итогам 2020 года Банк осуществил выплату дивидендов по простым акциям Банка (ISIN KZKZ1C00010511) в размере 4,1 тенге за одну простую акцию.

По итогам 2021 года Банк осуществил выплату дивидендов держателям привилегированных акций Банка (ISIN KZ1P00000764) в общей сумме 468 000 000 тенге, из расчета 1 040 тенге на одну привилегированную акцию, что составляет 100% от суммы, подлежащей выплате. Также, по итогам 2021 года Банк осуществил выплату дивидендов по простым акциям Банка (ISIN KZKZ1C00010511) в размере 5 тенге за одну простую акцию.

По итогам 2022 года Банк осуществил выплату дивидендов держателям привилегированных акций Банка (ISIN KZ1P00000764) в общей сумме 495 000 000 тенге, из расчета 1 100 тенге на одну привилегированную акцию, что составляет 100% от суммы, подлежащей выплате. Также, по итогам 2022 года Банк осуществил выплату дивидендов по простым акциям Банка (ISIN KZKZ1C00010511) в размере 11,9 тенге за одну простую акцию.

По итогам 2023 года Банк осуществил выплату дивидендов держателям привилегированных акций Банка (ISIN KZ1P00000764) в общей сумме 495 000 000 тенге, из расчета 1 100 тенге на одну привилегированную акцию, что составляет 100% от суммы, подлежащей выплате. Также, по итогам 2023 года Банк осуществил выплату дивидендов по простым акциям Банка (ISIN KZKZ1C00010511) в размере 15,410885497419 тенге за одну простую акцию.

29. Права миноритарных акционеров

В соответствии с принципами корпоративного управления, установленными Кодексом корпоративного управления АО «Bank RBK» (утвержден решением Общего собрания акционеров от 30.10.2020 года) (далее – Кодекс), в своей деятельности Банк руководствуется принципом равенства (пункт 7 статьи 2 Кодекса), для реализации которого Банк придерживается позиции равного отношения ко всем категориям (крупный акционер, миноритарный акционер) акционеров Банка, создает необходимые условия для участия всех акционеров в управлении Банком путем принятия решений на общих собраниях акционеров Банка в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка, настоящим Кодексом и внутренними нормативными документами Банка.

Согласно пункту 11 статьи 4 Кодекса, принцип управляемости позволяет акционерам реализовать свои права по участию в управлении Банком. Для реализации данного принципа Банк соблюдает порядок кумулятивного голосования при избрании членов Совета директоров Банка, в целях обеспечения прав на участие в управлении Банком, прежде всего, миноритарных акционеров.

Согласно пункту 1 статьи 15 Устава Банка акционеры Банка, помимо прочего, имеют право участвовать в управлении Банком, предлагать общему собранию акционеров кандидатуры для избрания в Совет директоров Банка, участвовать в принятии Общим собранием акционеров решения об изменении количества акций Банка или изменении их вида.

Подпунктом 20) пункта 4 статьи 18 Устава Банка определено, что к исключительной компетенции Общего собрания акционеров относится принятие решения о заключении Банком крупной сделки, в результате которой (которых) Банком приобретается или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) имущество, стоимость которого составляет пятьдесят и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о сделке, в результате которой (которых) приобретается или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) пятьдесят и более процентов от общего размера балансовой стоимости его активов.

В силу пункта 3 статьи 26 Устава Банка, решение о заключении Банком сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров, не заинтересованных в ее совершении, в случаях, если все члены Совета директоров Банка являются заинтересованными лицами, и/или невозможности принятия Советом директоров Банка решения о заключении такой сделки ввиду отсутствия количества голосов, необходимого для принятия решения.

30. Информация о крупных сделках

В отчетном периоде Группой крупных сделок заключено не было.

31. Информационная политика

Раскрытие информации о деятельности Группы (в том числе о корпоративных событиях) перед акционерами и инвесторами осуществляются путем размещения ее на интернет-ресурсах Депозитария финансовой отчетности, АО «Казахстанская фондовая биржа» и корпоративном интернет-ресурсе Банка в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренними документами Фондовой биржи.

32. Управление рисками

Система управления рисками представляет собой систему организации, политик, процедур и методов, принятых Группой с целью своевременного выявления, измерения, контроля и мониторинга рисков для обеспечения его финансовой устойчивости, и стабильного функционирования.

Управление рисками представляет собой процесс выработки и реализации мер, позволяющих уменьшить негативный эффект и вероятность убытков или получить финансовое возмещение при наступлении убытков, связанных с рисками деятельности Группы. Для обеспечения эффективности процесса и снижения затрат на его реализацию, Группа должна сконцентрировать внимание на рисках, которые могут оказывать наиболее значительное влияние на его финансовое состояние и достижение целей и задач. Принимаемые решения по управлению рисками рассматриваются и утверждаются Правлением, и/или Комитет по стратегическому планированию и управлению рисками, Советом директоров Банка, и являются обязательными для исполнения всеми структурными подразделениями Группы.

Группа определяет методы реагирования на риск и разрабатывает план управления критическими рисками, который согласован с удерживающей способностью Группы и его аппетитами на риски, и включает в себя следующие опции:

1) уменьшение и контролирование рисков - воздействие на риск путем использования предупредительных мероприятий и планирования действий в случае реализации риска, что включает изменение степени вероятности реализации риска в сторону уменьшения и изменение причин возникновения или последствий от реализации риска в целях снижения уровня возможных потерь;

2) удержание / принятие риска, подразумевающее, что его уровень допустим для Группы, и Группа принимает возможность его проявления, также возможно принятие остаточного риска после применения мероприятий по его минимизации;

3) финансирование рисков – передача / разделение риска или частичная передача риска другой стороне, включая использование различных механизмов (заключение контрактов, страховых соглашений, определение структуры), позволяющих разделить ответственности и обязательств;

4) уход (уклонение) от риска/избежание риска путем принятия решения против продолжения или принятия действия, которое является источником возникновения риска.

Выбор наиболее подходящей опции производится с учетом балансирования затрат, связанных с определенным методом, с преимуществами, которые влечет его использование, и других прямых, и косвенных затрат.

33. Внутренний контроль и аудит

Внутренний аудит предоставляет Комитету по аудиту, Совету Директоров и высшему руководству независимые и объективные гарантии и консультации направленные на совершенствование работы Банка, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления. Внутренний аудит функционально подотчетен Совету Директоров и имеет постоянный канал коммуникаций с председателем Комитета по аудиту и председателем Совета Директоров.

В своей деятельности внутренний аудит руководствуется утвержденным Советом Директоров годовым планом проведения аудитов, составленным на основе риск-ориентированного подхода.

В ходе аудиторских проверок осуществляется оценка уровня эффективности системы внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления. Результаты аудиторских проверок предоставляются Комитету по аудиту и Совету директоров Банка с утвержденными Правлением планами мероприятий, с учетом которых Банком предпринимаются соответствующие меры. Совет директоров периодически получает от Департамента внутреннего аудита информацию о ходе исполнения планов мероприятий по устранению выявленных замечаний.

В своей работе Департамент внутреннего аудита руководствуется утвержденными внутренними положениями, а также международными стандартами внутреннего аудита.

На ежеквартальной основе Комитет по аудиту и Совет Директоров Банка рассматривает статус исполнения плана проведения аудитов вместе со статусом исполнения планов мероприятий согласно рекомендациям внутреннего аудита по прошлым проверкам.

34. Взаимодействие с заинтересованными сторонами

В течение всего периода 2024 года, в Группе, в соответствии с требованиями Правил ведения реестра лиц, связанных с АО «Bank RBK» особыми отношениями, и заключения сделок с ними велся учет лиц, связанных с Группой особыми отношениями. Заключение сделок с заинтересованными сторонами осуществлялось в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», нормативными правовыми актами уполномоченного органа, внутренними нормативными документами Группы. Сделки с лицами, связанными с Группой особыми отношениями, осуществлялись только по решению Совета директоров Банка, за исключением случаев, когда типовые условия таких сделок были утверждены Советом директоров банка и применяются к аналогичным сделкам с третьими лицами.

Глава 7. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

35. Финансовая отчетность

Консолидированная финансовая отчетность АО «Bank RBK» за 2024 год, с аудиторским отчетом независимого аудитор размещена на интернет-ресурсах KASE и Депозитарий финансовой отчетности.

Аудит финансовой отчетности за 2022-2024 годы был проведен ТОО «Эрнст энд Янг».

Стоимость аудиторских услуг и неаудиторских услуг, оказываемых Банку внешним аудитором за 2024 год составили:

- 170 567 597 тенге (не включая НДС) – аудиторские услуги
- 30 150 000 тенге (не включая НДС) – неаудиторские услуги.

36. Информация для инвесторов

Контактная информация служб и ответственных лиц Банка по работе с инвесторами и акционерами Банка.

Местонахождение: 050013 (A15X3C7), Республика Казахстан, г. Алматы, Бостандыкский р-н, ул. площадь Республики, дом №15.

Тел.: +7 (727) 330-90-30

Факс: +7 (727) 292-01-44

Электронный адрес: www.bankrbk.kz

Электронная почта: info@bankrbk.kz

Управляющий директор – Аубекерова А.Ж.

Директор Департамента сопровождения казначейских операций и портфеля ценных бумаг – Шопашева А.С.

Аудитором Группы является ТОО «Эрнст энд Янг»

Местонахождение: 050060, Республики Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 77/7, БЦ «Есентай Тауэрс».

Тел.: +7 (727) 258-59-60

Факс: +7 (727) 258-59-61

Электронный адрес: <http://www.ey.com>

Электронная почта: almaty@kz.ey.com

Регистраторами Банка являются:

Акционерное общество «Центральный депозитарий ценных бумаг».

Местонахождение: 050040, Республики Казахстан, г. Алматы, ул. Сатпаева, д. 30/8, на территории ЖК "Тенгиз Тауэрс".

Тел.: +7 (727) 262 08 46, 355 47 60

Электронный адрес: www.kacd.kz

Электронная почта: csd@kacd.kz , web@kacd.kz.

Astana International Exchange Registrator Ltd

Местонахождение: Республика Казахстан, 010000, г. Астана, проспект Мәңгілік Ел, 55/19.

Электронный адрес: ptd@aix.kz.

Акционерное общество «Банк «Bank RBK»

Консолидированная финансовая отчётность

*за 2024 год,
с аудиторским отчётом независимого аудитора*

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

Консолидированный отчёт о финансовом положении	1
Консолидированный отчёт о совокупном доходе	2-3
Консолидированный отчёт об изменениях в капитале	4
Консолидированный отчёт о движении денежных средств	5-6

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности	7
2. Основа подготовки финансовой отчётности	8
3. Существенные положения учётной политики	9
4. Существенные учётные суждения и оценки	21
5. Денежные средства и их эквиваленты	23
6. Средства в банках и прочих финансовых организациях	24
7. Торговые ценные бумаги	24
8. Инвестиционные ценные бумаги	25
9. Кредиты клиентам	27
10. Инвестиционная недвижимость	39
11. Основные средства и активы в форме права пользования	40
12. Нематериальные активы	41
13. Прочие активы	42
14. Средства клиентов	43
15. Средства банков и прочих финансовых организаций	44
16. Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	45
17. Выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг	45
18. Прочие обязательства	48
19. Капитал	48
20. Прибыль на акцию	50
21. Чистый процентный доход	51
22. Комиссионные доходы и расходы	51
23. Чистый доход по операциям с иностранной валютой	52
24. Чистый доход по производным финансовым инструментам	52
25. Прочие операционные доходы	52
26. Административные и прочие операционные расходы	52
27. Налогообложение	53
28. Расходы по кредитным убыткам	55
29. Сегментный анализ	56
30. Управление рисками	59
31. Договорные и условные обязательства	70
32. Оценка справедливой стоимости	72
33. Операции со связанными сторонами	75
34. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	77
35. Анализ сроков погашения активов и обязательств	77
36. Достаточность капитала	78

Аудиторский отчёт независимого аудитора

Акционерам и совету директоров АО «Банк «Bank RBK»

Мнение

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

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчётность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также её консолидированные финансовые результаты и консолидированное 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 консолидированной финансовой отчётности» нашего отчёта. Мы независимы по отношению к Группе 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 консолидированной 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 консолидированной финансовой отчётности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной 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 консолидированной 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 консолидированной 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 консолидированной 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 Группы. 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 Группы 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 Группы 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 консолидированной 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 Группой 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 Группой 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 Группой 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 консолидированной 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 Группы 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 консолидированной финансовой отчётности.	Наши аудиторские процедуры в отношении возмещаемости активов по отложенному корпоративному подоходному налогу включали анализ прогнозов будущей налогооблагаемой прибыли, разработанных руководством Группы на основе бюджета и оценки бизнес-перспектив руководством Группы. Мы оценили существенные допущения, использованные в прогнозах, и сравнили их с имеющимися внешними данными и фактическими показателями деятельности Группы. Мы проанализировали информацию об активах по отложенному корпоративному подоходному налогу, раскрытую в Примечаниях к консолидированной финансовой отчётности.

Прочая информация, включенная в годовой отчёт Группы за 2024 год

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

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

Наше мнение о консолидированной 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 консолидированной 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 консолидированной финансовой отчётностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.

Ответственность руководства и Совета директоров за консолидированную финансовую отчётность

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

При подготовке консолидированной финансовой отчётности руководство несёт ответственность за оценку способности Группы 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 Группу, прекратить её деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несёт ответственность за надзор за процессом подготовки консолидированной финансовой отчётности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчётности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что консолидированная 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 консолидированной 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 консолидированной 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 Группы;
- ▶ 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 Группы 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 консолидированной 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 Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления консолидированной финансовой отчётности в целом, её структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчётность лежащие в её основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- ▶ планируем и осуществляем аудит Группы с целью получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств в отношении финансовой информации организаций или хозяйственных единиц внутри Группы как основания для формирования мнения о консолидированной финансовой отчётности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проверку аудиторских процедур, выполняемых для целей аудита Группы. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.

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, осуществлённых 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 консолидированной финансовой отчетности за текущий период и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском отчете, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем отчете, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от её сообщения.

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет 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

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ 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	645.818.907	359.164.683
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	547.902.238	348.757.564
Инвестиционные ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения по договорам «РЕПО»	8	74.889.623	135.890.687
Кредиты клиентам	9	1.051.422.596	1.072.284.761
Инвестиционная недвижимость	10	18.694.754	18.630.125
Основные средства и активы в форме права пользования	11	24.645.734	25.571.408
Нематериальные активы	12	1.640.875	1.312.585
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	27	287.319	278.497
Прочие активы	13	60.763.083	60.086.879
Итого активы		2.452.419.218	2.044.268.435
Обязательства			
Средства клиентов	14	1.672.150.027	1.320.647.888
Средства банков и прочих финансовых организаций	15	86.913.149	66.189.589
Производные финансовые обязательства	24	—	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	22.517.302	9.930.722
Прочие обязательства	18	17.916.769	15.621.423
Итого обязательства		2.246.761.274	1.881.163.658
Капитал			
Уставный капитал	19	222.554.069	222.554.069
Прочие резервы		1.011.544	(3.574.425)
Накопленный убыток		(17.907.669)	(55.874.867)
Итого капитал		205.657.944	163.104.777
Итого капитал и обязательства		2.452.419.218	2.044.268.435

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 7 по 78 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчётности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ 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	247.340.467	185.139.021
Прочие процентные доходы	21	134.430	129.824
Процентные расходы	21	(157.549.145)	(132.514.483)
Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам		89.925.752	52.754.362
Расходы по кредитным убыткам	28	(34.581.334)	(17.376.042)
Чистый процентный доход		55.344.418	35.378.320
Коммиссионные доходы	22	21.358.313	19.224.661
Коммиссионные расходы	22	(11.123.158)	(3.354.583)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	23	42.769.668	18.682.000
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	4.570.184	3.091.415
Непроцентные доходы		63.387.899	49.462.214
Административные и прочие операционные расходы	26	(43.467.393)	(29.127.525)
Чистый убыток по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(52.286)	(75.459)
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		(52.687.740)	(35.452.413)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		66.044.577	49.388.121
(Расходы)/экономия по корпоративному подоходному налогу	27	(10.751.459)	111.335
Прибыль за год		55.293.118	49.499.456

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ (продолжение)

	<i>Прим.</i>	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
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 впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</i>			
Переоценка земли и зданий		—	1.719.098
Подходный 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		59.930.052	56.252.033
Базовая и разводнённая прибыль на акцию (в тенге)	20	34	31

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 78 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчётности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах тенге)

	Прим.	Уставный капитал	Резервный фонд	Резерв переоценки основных средств	Резерв справедливой стоимости	Накопленный убыток	Итого
На 31 декабря 2022 года		222.554.069	162.306	5.609.220	(16.047.563)	(92.712.672)	119.565.360
Прибыль за год		—	—	—	—	49.499.456	49.499.456
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 доход за год		—	—	1.377.093	5.375.484	49.499.456	56.252.033
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)	(55.874.867)	163.104.777
Прибыль за год		—	—	—	—	55.293.118	55.293.118
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 доход за год		—	—	—	4.636.934	55.293.118	59.930.052
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)	(17.907.669)	205.657.944

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**за год, закончившийся 31 декабря 2024 года***(в тысячах тенге)*

	<i>Прим.</i>	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
Денежные потоки от операционной деятельности			
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	27.300.133
Проценты, полученные от инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		4.151.395	4.867.083
Проценты, полученные от кредитов клиентам		190.933.977	126.508.008
Проценты, полученные от торговых ценных бумаг		115.220	114.110
Проценты, уплаченные по средствам клиентов		(80.954.627)	(62.063.586)
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		21.170.282	19.160.650
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		4.393.344	2.078.436
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(38.969.198)	(24.642.457)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		122.062.915	75.001.572
<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		15.804.988	(209.484.554)
Прочие активы		5.830.105	12.639.935
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах</i>			
Средства клиентов		251.367.350	(35.380.000)
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		460.868	636.202
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/(в) операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		329.411.809	(86.639.827)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(16.911)	(5.262)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/(в) операционной деятельности		329.394.898	(86.645.089)

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 78 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчётности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ 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		(734.217)	(1.857.775)
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	1.551.068.721
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	8	(887.048)	(186.326.010)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	8	40.721.217	211.051.930
Чистое (расходование)/поступление денежных средств (в)/от инвестиционной деятельности		(87.310.521)	93.781.940
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	34	111.053.272	19.273.660
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	34	(56.217.331)	–
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		14.819.918	(22.105.307)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	28	39.373	(170.737)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		286.654.224	(15.343.063)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало отчётного года		359.164.683	374.507.746
Денежные средства и их эквиваленты, на конец отчётного года	5	645.818.907	359.164.683
Неденежные операции			
Изъятие залогового обеспечения		4.743.425	9.161.491

(В тысячах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Организационная структура и деятельность

Данная консолидированная финансовая отчётность включает финансовую отчётность Акционерного общества «Банк «Bank RBK» (далее – «Банк» или АО «Bank RBK») и его дочерней организации (далее совместно – «Группа»).

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 в состав Группы входит следующая дочерняя организация:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия%	
			31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
ТОО «RBK PROJECT»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадёжными 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 консолидированная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее по тексту – «МСФО»).

Группа представила статьи консолидированного отчёта о финансовом положении в порядке их ликвидности, исходя из своих намерений и предполагаемой возможности возместить/погасить большую часть активов/обязательств по соответствующей статье консолидированной 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 консолидированная 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.

Функциональной валютой консолидированной финансовой отчётности Группы является казахстанский тенге (далее по тексту – «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. Тенге является также валютой представления настоящей консолидированной 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, Группа контролирует операции с контрагентами в рамках лимитов, установленных коллегиальным органом Группы, 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 тысяч 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 об установлении базовой ставки в размере 15,25% годовых с процентным коридором +/- 1 процентных пунктов.

Группа 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учётной политики

Изменения в учётной политике

Группа впервые применила некоторые поправки к стандартам, которые вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты. Группа не применяла 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 консолидированную финансовую отчётность Группы.

Основа консолидации

Дочерние организации, то есть организации, контроль над деятельностью которых осуществляет Группа, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на этот доход путём реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

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

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

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

Консолидация дочерних организаций начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между организациями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обеспечении передаваемого актива. При необходимости в учётную политику дочерних организаций вносятся изменения для приведения её в соответствие с учётной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней организации без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней организации относятся на неконтролирующую долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному остатку.

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

Операции в иностранной валюте

Консолидированная финансовая отчётность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчётности Группы. 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).

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) и такие нефинансовые активы, как 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*.

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

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

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

Группа использует такие 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 консолидированной 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 консолидированной финансовой отчётности на повторяющейся основе, Группа определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчётного периода.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

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

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- Амортизированной стоимости;
- ССПСД;
- ССПУ.

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

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

Средства в банках и прочих финансовых организациях, кредиты клиентам

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

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

Оценка бизнес-модели

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

Оценка бизнес-модели (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не 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

Группа 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 («ПСД»). 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 ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в консолидированном 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, признается в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

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

Финансовые гарантии первоначально признаются в консолидированной финансовой отчётности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Группа 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.

Обязательства по предоставлению аккредитивов являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Группа обязана 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 Группа обязана 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 консолидированном 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 консолидированном отчёте о финансовом положении. Ценные бумаги, привлечённые на условиях займа, отражаются в консолидированном отчёте о финансовом положении только при их реализации третьим лицам.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа 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 консолидированном отчёте о совокупном доходе в составе чистых доходов/(убытков) по производным финансовым инструментам.

Заёмные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путём обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя 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.

Аренда

Группа в качестве арендатора

Группа применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Группа 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

Группа 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 Группы отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Группа 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 Группа исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Группой опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

Группа в качестве арендатора (продолжение)

Обязательства по аренде (продолжение)

Для расчёта приведенной стоимости арендных платежей Группа 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

Группа применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Группа также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 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.

Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Аренда, по которым Группа 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 консолидированном 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.

Реструктуризация кредитов

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

Группа прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница 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 кредитно-обесценённым при первоначальном признании («ПСКО») активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Группа, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

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

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

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Группа также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-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 резервов 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

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 консолидированном отчёте о финансовом положении, если:

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

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы 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 Группе.

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 Группы – это стоимость передаваемого актива, который Группа 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 Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона.

Списание

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

Финансовые обязательства

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

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

Налогообложение

Текущие расходы по 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 консолидированной 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

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, 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.

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 накопленного убытка 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, включённая в резерв переоценки, переносится в состав накопленного убытка.

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

	Годы
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.

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

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 Группой, 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 Группы определяется на основании различных источников, включая отчёты независимых оценщиков, имеющих соответствующую признанную профессиональную квалификацию и опыт оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками.

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 консолидированном отчёте о совокупном доходе в составе прочих доходов. Прибыли и убытки, обусловленные изменениями справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в консолидированном отчёте о совокупном доходе и представляются в составе прочих операционных доходов или прочих операционных расходов.

Последующие расходы капитализируются только в случае вероятности получения Группой 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 Группа 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

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 консолидированном 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 консолидированной финансовой отчётности к выпуску.

Сегментная отчётность

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

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Процентная и аналогичная выручка и расходы

Группа рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по СПСА, 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 Группой 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, Группа 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, Группа возвращается к расчёту процентной выручки на основе валовой стоимости.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Процентная и аналогичная выручка и расходы (продолжение)

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

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

Комиссионные доходы

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

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

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определённого периода времени, начисляются в течение этого периода. 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.

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 консолидированной финансовой отчётности Группы. Группа 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Существенные положения учётной политики (продолжение)

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

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

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 Группа работает над определением того, какое влияние новый стандарт окажет на консолидированные финансовые отчёты и примечания к консолидированной 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 платёжных 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 инструментов, классифицированных 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, Группа не намерена досрочно принимать указанные поправки.

Ниже представлены стандарты и поправки к стандартам, которые как ожидается не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчётность Группы:

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

4. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Неопределённость оценок (продолжение)

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 Группы 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 Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок;
- 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 консолидированном отчёте о финансовом положении на 31 декабря 2024 года, составила 51.670.181 тысячу тенге (на 31 декабря 2023 года: 48.935.896 тысяч тенге). Подробная информация представлена в *Примечании 9*.

Аренда — оценка ставки привлечения дополнительных заёмных средств

Группа не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому она использует ставку привлечения дополнительных заёмных средств для оценки обязательств по аренде. Ставка привлечения дополнительных заёмных средств — это ставка процента, по которой Группа могла 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 Группа «должна была бы заплатить», и его определение требует использования расчётных оценок, если наблюдаемые ставки отсутствуют (например, в случае если Группа не участвовала в операциях финансирования в соответствующий период) либо если наблюдаемые ставки необходимо корректировать для отражения условий аренды (например, если срок аренды отличается от срока финансирования).

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

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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

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 Группы, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на их использование.

Руководство считает, что Группа придерживается положений налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют её 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 кредитного рейтинга	29.421	282.554
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
	645.942.565	359.332.493
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(123.658)	(167.810)
Итого денежные средства и их эквиваленты	645.818.907	359.164.683

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 Группы (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).

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группой 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 Группой в отношении указанных средств, составил 656 тысяч тенге (на 31 декабря 2023 года: 165.358 тысяч тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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 Группы 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 от «BB-» до «BB+»	50.093	—
- без присвоенного кредитного рейтинга	9.385.761	9.082.269
Итого средства в финансовых организациях, предоставленные 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 Группой 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.

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом «BBB-»	71.511.751	70.319.984
Облигации Министерства финансов США с кредитным рейтингом «AA+»	379.807	23.503.469
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом «AA-» до «AA+»	5.345.219	—
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	33.801.822	35.662.909
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	—	6.537.596
Итого корпоративные облигации	39.147.041	42.200.505
За вычетом оценочного резерв под ОКУ	(76.843)	(127.330)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	110.961.756	135.896.628

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, Группа предоставила 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 и 2023 годов Группа 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. По состоянию на 31 декабря 2024 года общая справедливая стоимость указанных бумаг составила 476.111 тысяч тенге (на 31 декабря 2023 года: 671.042 тысячи тенге). Резерв под ОКУ, признанный в отношении указанных ценных бумаг, составил 195.732 тысячи тенге (на 31 декабря 2023 года: 385.975 тысяч тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

8. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

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

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	8.996.331
Изменение справедливой стоимости	5.257.778	5.363.152
Курсовые разницы	20.825.985	(1.387.644)
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, оцениваемым по амортизированной стоимости:

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	2024 год	2023 год
Валовая балансовая стоимость на 1 января	136.023.958	158.625.487
Приобретённые активы	887.048	186.326.010
Активы, которые были погашены	(40.721.217)	(211.059.155)
Чистое изменение в начисленных процентах	1.097.268	4.692.216
Курсовые разницы	13.751.542	(2.560.600)
На 31 декабря	111.038.599	136.023.958

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:

	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Коммерческое кредитование	432.956.159	600.253.488
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	1.103.092.777	1.121.220.657
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(51.670.181)	(48.935.896)
Итого кредиты клиентам	1.051.422.596	1.072.284.761

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:

<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 2024 года	567.882.920	—	31.055.869	1.314.699	600.253.488
Новые созданные или приобретённые активы	556.291.802	—	—	—	556.291.802
Активы, которые были погашены, проданы или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	(737.764.072)	—	(6.205.965)	(2.666)	(743.972.703)
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)	—	—	1.901.498	138.043	2.039.541
Изменение в начисленных процентах	(113.319)	(2.209)	613.335	(22.524)	475.283
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(208.833)	—	—	—	(208.833)
Списанные суммы	—	—	(21.934.732)	(1.427.552)	(23.362.284)
Возмещение убытков	—	—	2.814	—	2.814
Курсовые разницы	41.284.237	—	152.814	—	41.437.051
На 31 декабря 2024 года	427.370.526	—	5.585.633	—	432.956.159

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

<i>Коммерческое 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	(5.980.822)	–	(23.978.425)	(1.314.699)	(31.273.946)
Новые созданные или приобретённые активы	(7.568.284)	–	–	–	(7.568.284)
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	10.037.193	–	4.409.320	2.666	14.449.179
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	(3.329.860)	(2.641)	(3.938.532)	22.524	(7.248.509)
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	(1.901.498)	(138.043)	(2.039.541)
Списанные суммы	–	–	21.934.732	1.427.552	23.362.284
Возмещение убытков	–	–	(2.814)	–	(2.814)
Курсовые разницы	(283.263)	–	(147.234)	–	(430.497)
На 31 декабря 2024 года	(7.127.677)	–	(3.624.451)	–	(10.752.128)

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

	<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	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

(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 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)

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

Потребительское кредитование

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
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

(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 2024 года	(5.781.145)	(1.918.334)	(4.875.254)	—	(12.574.733)
Новые созданные или приобретённые активы	(5.527.912)	—	—	—	(5.527.912)
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	2.605.377	561.756	3.585.423	—	6.752.556
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	(2.265.680)	(13.735.361)	(17.289.816)	—	(33.290.857)
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	—	—	(233)	—	(233)
На 31 декабря 2024 года	(9.280.496)	(2.847.541)	(22.781.937)	—	(34.909.974)

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

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

<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)

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)

(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 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	564.009.173	—	46.652.310	2.177.663	612.839.146
Новые созданные или приобретённые активы	509.562.211	—	233.352	—	509.795.563
Активы, которые были погашены, проданы или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	(519.632.473)	—	(11.069.046)	(1.004.672)	(531.706.191)
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	(2.693.952)	—	2.002.975	141.708	(549.269)
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	(1.347.156)	—	(65.034)	—	(1.412.190)
Изменение классификации заёмщиков	17.957.326	—	(77.764)	—	17.879.562
На 31 декабря 2023 года	567.882.920	—	31.055.869	1.314.699	600.253.488
<i>Коммерческое 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	(6.558.956)	—	(20.948.894)	(1.138.195)	(28.646.045)
Новые созданные или приобретённые активы	(5.484.035)	—	(162.156)	—	(5.646.191)
Активы, которые были погашены, или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	5.757.774	—	3.762.637	764.891	10.285.302
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	1.118.660	—	(13.311.919)	(941.395)	(13.134.654)
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)	—	26.125	—	2.989
Изменение классификации заёмщиков	(791.129)	—	34.858	—	(756.271)
На 31 декабря 2023 года	(5.980.822)	—	(23.978.425)	(1.314.699)	(31.273.946)

(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 2023 года:

**Кредитование предприятий
среднего и малого бизнеса**

	<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	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 (признания 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

**Кредитование предприятий
среднего и малого бизнеса**

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
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 (признания 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)

(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 2023 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 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
<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)

(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 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
<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 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 Группа провела анализ макроэкономических факторов и прогнозной информации, используемых для расчёта ОКУ по кредитам клиентам. На основе анализа Группа пересмотрела 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 Группа не имела заёмщиков или групп взаимосвязанных заёмщиков, на долю которых приходилось более 10% от совокупного объёма кредитов, выданных клиентам. По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа имела 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 Группой 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 указанным 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 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Юридические лица	556.892.646	737.368.201
Физические лица	507.076.753	367.695.623
Индивидуальные предприниматели	39.123.378	16.156.833
Итого кредиты клиентам	1.103.092.777	1.121.220.657

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	507.076.753	45,97%	367.695.623	32,79%
Обрабатывающая промышленность	236.636.029	21,45%	218.759.574	19,51%
Оптовая и розничная торговля	95.808.350	8,69%	142.817.566	12,74%
Транспорт и складирование	60.456.137	5,48%	63.911.043	5,70%
Образование	46.037.054	4,17%	35.872.582	3,20%
Операции с недвижимым имуществом	41.456.878	3,76%	33.959.223	3,03%
Строительство	24.160.607	2,19%	35.430.273	3,16%
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	0,94%
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	13.456.434	1,22%	16.967.940	1,51%
Финансовая и страховая деятельность	12.979.406	1,18%	131.108.290	11,69%
Горнодобывающая промышленность и разработка карьеров	7.516.988	0,68%	18.420.487	1,64%
Профессиональная, научная и техническая деятельность	6.313.017	0,57%	6.237.440	0,56%
Здравоохранение и социальные услуги	5.906.853	0,54%	4.781.308	0,43%
Деятельность в области административного и вспомогательного обслуживания	4.441.732	0,40%	18.258.010	1,63%
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	0,05%
Предоставление прочих видов услуг	6.421.487	0,59%	8.608.242	0,77%
Итого кредитов клиентам (до вычета оценочного резерва под обесценение)	1.103.092.777	100,00%	1.121.220.657	100,00%

Модифицированные и реструктурированные займы

Группа 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, Группа признает прибыль или убыток в результате 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 в результате модификации, понесённых Группой:

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

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Группа, 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.

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

Группа 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 и ПСКО, в размере, не превышающем балансовую стоимость до вычета резерва под обесценение соответствующих кредитов, составляла 25.651.194 тысячи тенге (на 31 декабря 2023 года: 31.394.497 тысяч тенге).

Изъятые залоговое имущество

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, Группа получила определённые активы путём получения контроля над обеспечением по кредитам клиентам с балансовой стоимостью в сумме 4.743.425 тысяч тенге (в 2023 году: 11.909.768 тысяч тенге), и реализовала изъятые обеспечение с общей балансовой стоимостью на дату реализации 4.752.993 тысячи тенге (в 2023 году: 3.161.803 тысячи тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

10. Инвестиционная недвижимость

Движение инвестиционной недвижимости было представлено следующим образом:

	Здания и сооружения	Итого
На 31 декабря 2022 года	20.093.507	20.093.507
Переводы 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:

	2024 год	2023 год
Чистый доход от аренды инвестиционной недвижимости (Примечание 25)	1.106.231	912.379

В 2024 и 2023 годах Группа осуществила перевод объектов коммерческой недвижимости между статьями инвестиционной недвижимости, основных средств и прочих активов (изъятые залоговое имущество по кредитам клиентам). Объекты инвестиционной недвижимости сдаются Группой в операционную аренду.

В 2024 году Группа воспользовалась 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 Группы отсутствуют какие-либо ограничения на реализацию её 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	4.933.758	1.549.125	28.551.749
Поступление	—	7.299	680.745	73.000	443.717	28.379	666.276	1.129.230	3.028.646
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	5.813.605	2.219.947	34.496.344
Поступление	—	—	346.705	—	40.166	—	358.400	1.178.274	1.923.545
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	6.084.244	2.253.563	34.331.572
Накопленный износ и обесценение									
На 31 декабря 2022 года	—	(1.767.365)	(1.062.988)	(376.501)	—	(478.220)	(3.253.766)	(907.606)	(7.846.446)
Начисление амортизации	—	(335.070)	(275.238)	(59.504)	—	(26.152)	(466.541)	(367.346)	(1.529.851)
Выбытие	—	—	117.599	4.949	—	40.737	164.693	336.180	664.158
Влияние переоценки	—	(212.797)	—	—	—	—	—	—	(212.797)
На 31 декабря 2023 года	—	(2.315.232)	(1.220.627)	(431.056)	—	(463.635)	(3.555.614)	(938.772)	(8.924.936)
Начисление амортизации	—	(378.366)	(322.169)	(54.411)	—	(20.223)	(561.611)	(421.871)	(1.758.651)
Переводы в инвестиционную недвижимость	10	—	84.351	—	—	—	—	—	84.351
Выбытие	—	—	79.731	—	—	19.214	119.342	695.111	913.398
На 31 декабря 2024 года	—	(2.609.247)	(1.463.065)	(485.467)	—	(464.644)	(3.997.883)	(665.532)	(9.685.838)
Остаточная стоимость									
На 31 декабря 2022 года	1.322.211	16.058.323	660.409	276.005	—	66.844	1.679.992	641.519	20.705.303
На 31 декабря 2023 года	1.666.308	18.936.828	1.070.536	289.500	—	69.070	2.257.991	1.281.175	25.571.408
На 31 декабря 2024 года	1.666.308	17.928.495	1.094.350	235.089	—	47.100	2.086.361	1.588.031	24.645.734

По состоянию на 31 декабря 2024 года полностью самортизированные основные средства, находящиеся в использовании Группой, 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)

Группа воспользовалась услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости зданий и земли, находящихся в собственности Группы. Справедливая стоимость определялась с использованием рыночного и доходного методов оценки. Дата оценки – 1 ноября 2024 года. Более подробная информация о справедливой стоимости зданий и земли раскрывается 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:

	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
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	697.357
Прочие финансовые активы	1.548.809	2.867.098
	31.825.798	33.103.423
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(2.332.893)	(2.823.240)
Итого прочие финансовые активы	29.492.905	30.280.183
Нефинансовые активы		
Изъятые залоговое имущество	27.612.661	27.622.229
Предоплата за товары и услуги	1.673.543	777.199
Предоплата по капитальным затратам	61.607	213.641
Товарно-материальные запасы	18.501	26.907
Прочие нефинансовые активы	1.907.265	1.167.509
	31.273.577	29.807.485
За вычетом резерва под обесценение	(3.399)	(789)
Итого прочие нефинансовые активы	31.270.178	29.806.696
Итого прочие активы	60.763.083	60.086.879

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, заключённого 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 консолидированном 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:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
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)	(716.515)	(751.465)
Списанные суммы	—	—	1.350.668	1.350.668
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	393.708.097	307.812.894
- Срочные депозиты	492.456.542	272.722.116
- 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	1.672.150.027	1.320.647.888

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа имела 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 Группы 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	38,84%	488.429.517	36,98%
Финансы, страхование, пенсионное обеспечение	245.596.229	14,69%	288.773.962	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	28.510.173	1,71%	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%
Здравоохранение и социальные услуги	1.546.496	0,09%	4.647.482	0,35%
Искусство, развлечения, отдых	1.863.625	0,11%	4.898.909	0,37%
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	863.278	0,05%	2.408.229	0,18%
Деятельность фондов и общественных организаций	934.258	0,06%	698.901	0,05%
Жилищно-коммунальные услуги	335.822	0,02%	5.220.154	0,40%
Прочее	34.295.993	2,06%	46.544.856	3,53%
Итого средства клиентов	1.672.150.027	100,00%	1.320.647.888	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 2.5% до 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 признает 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% и 22,48%-24,14% годовых, соответственно). В 2024 году Банк признал прибыль при первоначальном признании финансовых обязательств, привлечённых по ставкам ниже рыночных, 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 консолидированном 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:

	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
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:

	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
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 полностью 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 центра «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 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 тысяч 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. Размещённые 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 консолидированного 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. Размещённые 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:

	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Финансовые обязательства		
Кредиторы по банковской деятельности	2.281.226	2.381.235
Обязательства по аренде	1.665.815	1.348.802
Резервы по условным обязательствам (Примечание 31)	830.305	2.205.915
Начисленные расходы по товарам и услугам	1.095.496	498.422
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	3.275.250	2.735.105
Налоги, кроме подоходного налога	1.115.355	384.228
Прочее	11.054	5.229
Итого нефинансовые обязательства	12.043.927	9.187.049
Итого прочие обязательства	17.916.769	15.621.423

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

	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
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 11,90 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

19. Капитал (продолжение)**Уставный капитал (продолжение)***Привилегированные акции*

	<i>Количество привилегиро- ванных акций в обращении</i>	<i>Стоимость размещения в тенге</i>	<i>Итого</i>
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 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 расчета 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 расчета 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 консолидированном 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 Группы 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 разводнённой прибыли на одну акцию:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Прибыль за год	55.293.118	49.499.456
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	54.816.118	49.004.456
 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)	34	31

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		
	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)
Вид акций						
Простые	1.605.990.000	201.363.000	125	1.605.990.000	159.138.123	99

	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	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)
Вид акций						
Привилегированные	450.000	4.995.005	11.100	450.000	4.995.406	11.101

(В тысячах тенге, если не указано иное)

21. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	2024 год	2023 год
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты клиентам	190.838.964	129.331.648
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	5.248.663	9.549.727
Дебиторская задолженность по переданным активам	3.495.080	4.312.643
Дебиторская задолженность по договорам «обратное РЕПО»	2.100.276	1.661.905
	247.340.467	185.139.021
Прочие процентные доходы		
Торговые ценные бумаги	134.430	129.824
Итого процентная выручка	247.474.897	185.268.845
Процентные расходы		
Средства клиентов	(85.937.075)	(61.702.628)
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	(157.549.145)	(132.514.483)
Чистый процентный доход	89.925.752	52.754.362

В состав процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки, за 2024 год включены процентные доходы в размере 7.235.344 тысячи тенге, представляющие собой амортизацию дисконта по кредитам, выданным клиентам (в 2023 году: 1.874.480 тысяч тенге).

22. Комиссионные доходы и расходы

	2024 год	2023 год
Комиссионные доходы		
Расчётные операции	17.566.524	9.983.817
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	21.358.313	19.224.661
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	10.235.155	15.870.078

Выручка по договорам с клиентами, признанная в консолидированном отчёте о совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, в основном, представлена комиссионными доходами в сумме 21.358.313 тысяч тенге и 19.224.661 тысяча тенге, соответственно.

На 31 декабря 2024 и 2023 годов в консолидированном отчёте о финансовом положении Группа признала 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

22. Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

Группа, 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). Группа 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	(1.513.160)	(6.979.797)
	42.769.668	18.682.000

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.

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	455.557
Чистый доход от аренды инвестиционной недвижимости (Примечание 10)	1.106.231	912.379
Чистый доход от переоценки драгоценных металлов	13.842	233.836
Доход от переоценки основных средств	—	359.422
Прочее	325.253	77.921
	4.570.184	3.091.415

26. Административные и прочие операционные расходы

	2024 год	2023 год
Расходы на содержание персонала	(21.626.455)	(18.348.159)
Благотворительность и спонсорство	(8.805.662)	(342.106)
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(2.215.263)	(1.431.380)
Износ и амортизация (Примечание 11, 12)	(2.193.754)	(1.863.070)
Взносы в фонд гарантирования депозитов и КФБ	(1.671.883)	(1.981.273)
Профессиональные услуги	(1.249.462)	(271.978)
Реклама и маркетинг	(1.089.424)	(444.834)
Связь и информационные услуги	(1.029.561)	(449.442)
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	(846.666)	(1.046.170)
	(43.467.393)	(29.127.525)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

26. Административные и прочие операционные расходы (продолжение)

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	10.743.369	(113.603)
Расходы/(экономия) по корпоративному подоходному налогу	10.751.459	(111.335)

Доходы Банка и его дочерней организации 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%.

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

	2024 год	2023 год
Прибыль до налогообложения	66.044.577	49.388.121
Официальная ставка корпоративного подоходного налога	20%	20%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу по законодательно установленной налоговой ставке	13.208.915	9.877.624
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ	(6.912.846)	(8.565.994)
Расходы по кредитным убыткам, не относимые на вычет	1.132.608	533.881
Расходы по привилегированным акциям, не относимые на вычет	99.000	99.000
Процентные расходы, не относимые на вычет	365.345	557.691
Расходы в результате прекращения признания дебиторской задолженности, не относимые на вычет	–	3.379.920
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных 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	966.228	243.535
Расходы/(экономия) по корпоративному подоходному налогу	10.751.459	(111.335)

По состоянию на 31 декабря 2024 года текущие активы по корпоративному подоходному налогу составили 287.319 тысяч тенге (на 31 декабря 2023 года: 278.497 тысяч тенге).

Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учётной стоимостью активов и обязательств в целях консолидированной 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 отражают 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:

	<i>Возникновени е и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка</i>		<i>Возникновени е и уменьшение временных разниц в составе прочего совокупного дохода</i>		<i>Возникновени е и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка</i>		<i>Возникновени е и уменьшение временных разниц в составе прочего совокупного дохода</i>		<i>Возникновени е и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка</i>		
	2022 год				2023 год						2024 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	1.978.973	463.896	—	—	2.442.869	406.839	—	—	—	—	2.849.708
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	137.220	(50.391)	—	—	86.829	(36.533)	—	—	—	—	50.296
Обязательства по аренде	144.600	125.160	—	—	269.760	63.402	—	—	—	—	333.162
Отложенные налоговые активы	51.248.193	(8.454.797)	—	—	42.793.396	(13.253.771)	—	—	—	—	29.539.625
Минус: отложенные налоговые активы, не отражённые в консолидированном отчёте о финансовом положении	(25.736.473)	6.495.529	—	—	(19.240.944)	—	—	—	—	—	(19.240.944)
Отложенные налоговые активы	25.511.720	(1.959.268)	—	—	23.552.452	(13.253.771)	—	—	—	—	10.298.681
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)	(275.970)	—	—	—	—	(4.267.723)
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)	886.882	—	—	(286)	—	—	—	—	—	(286)
Отложенные налоговые обязательства	(33.612.106)	2.070.603	(342.005)	(1.599.666)	(33.483.174)	2.510.402	—	—	(1.843.211)	—	(32.815.983)
Итого отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу	(8.100.386)	111.335	(342.005)	(1.599.666)	(9.930.722)	(10.743.369)	—	—	(1.843.211)	—	(22.517.302)
Отложенные активы по корпоративному подоходному налогу	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу	(8.100.386)	111.335	(342.005)	(1.599.666)	(9.930.722)	(10.743.369)	—	—	(1.843.211)	—	(22.517.302)

(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	(5.258.571)	(15.346.155)	(14.822.166)	25.190	(35.401.702)
Прочие финансовые активы	13	(303.836)	(68.493)	(477.388)	—	(849.717)
Финансовые гарантии	31	1.420.107	—	—	—	1.420.107
Аккредитивы	31	(36.601)	—	—	—	(36.601)
Итого расходы по кредитным убыткам		(4.255.133)	(15.051.837)	(15.299.554)	25.190	(34.581.334)

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	(2.911.279)	(3.951.519)	(11.034.738)	(176.504)	(18.074.040)
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		(2.344.539)	(4.185.865)	(10.669.134)	(176.504)	(17.376.042)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

29. Сегментный анализ

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

Операционные сегменты – это компоненты Группы, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности, которые на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Группы. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка. В целях принятия операционных решений и распределения ресурсов Правление использует финансовую информацию, основанную на 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 Группы 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 Группы, 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	98.258.704	96.535.470	52.546.293	—	247.340.467
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	(50.707.914)	(40.556.709)	(66.284.522)	—	(157.549.145)
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	54.641.812	35.773.932	(489.992)	—	89.925.752
Расходы по кредитным убыткам	(1.641.940)	(33.200.916)	261.522	—	(34.581.334)
Чистый процентный доход	52.999.872	2.573.016	(228.470)	—	55.344.418
Коммиссионные доходы	8.537.792	12.581.739	238.782	—	21.358.313
Коммиссионные расходы	(62.938)	(10.320.905)	(739.315)	—	(11.123.158)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	32.041.579	2.703.854	8.024.235	—	42.769.668
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 активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	(52.286)	—	(52.286)
Прибыль при первоначальном признании финансовых обязательств	—	4.262.873	—	—	4.262.873
Прочие операционные доходы	2.915.181	1.069.823	585.180	—	4.570.184
Административные и прочие операционные расходы	(3.514.086)	(9.140.964)	(380.226)	—	(13.035.276)
Расходы на содержание персонала	(8.848.752)	(12.221.547)	(556.156)	—	(21.626.455)
Благотворительность и спонсорство	(3.302.545)	(5.359.789)	(143.328)	—	(8.805.662)
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)	—	5.091.728	—	(10.751.459)
Результат сегмента	60.805.543	(18.902.588)	13.390.163	—	55.293.118

(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>Элиминации между операционными сегментами</i>	<i>Итого</i>
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	81.721.159	52.368.656	51.049.206	—	185.139.021
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	(36.619.318)	(30.131.207)	(65.763.958)	—	(132.514.483)
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	48.507.796	20.499.686	(16.253.120)	—	52.754.362
Расходы по кредитным убыткам	(9.579.369)	(7.382.495)	(414.178)	—	(17.376.042)
Чистый процентный доход	38.928.427	13.117.191	(16.667.298)	—	35.378.320
Комиссионные доходы	7.598.071	11.514.733	111.857	—	19.224.661
Комиссионные расходы	(455.033)	(2.499.026)	(400.524)	—	(3.354.583)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	19.641.505	2.038.578	(2.998.083)	—	18.682.000
Чистый убыток 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 активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	(75.459)	—	(75.459)
Прибыль при первоначальном признании финансовых обязательств	—	3.722.921	—	—	3.722.921
Прочие операционные доходы	862.416	656.022	1.572.977	—	3.091.415
Административные и прочие операционные расходы	(2.285.206)	(7.347.500)	(804.554)	—	(10.437.260)
Расходы на содержание персонала	(8.120.434)	(9.714.251)	(513.474)	—	(18.348.159)
Благотворительность и спонсорство	(141.474)	(196.368)	(4.264)	—	(342.106)
Чистый доход 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)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(8.145.820)	(1.555.387)	9.812.542	—	111.335
Результат сегмента	45.109.724	6.260.212	(1.870.480)	—	49.499.456

(В тысячах тенге, если не указано иное)

30. Управление рисками

Введение

Деятельности Группы присущи риски. Группа 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 Группы, и каждый отдельный сотрудник Группы несет ответственность за риски, связанные с его или её обязанностями. Группа подвержена кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Группа также подвержена операционным рискам.

Политика Группы в области риск-менеджмента направлена на формирование целостной системы управления рисками, соответствующей характеру и масштабам деятельности Группы, 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 Группой 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 Группе.

Комитет по стратегическому планированию и управлению рисками

Комитет по стратегическому планированию и управлению рисками несёт 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 Группы факторам внутреннего и внешнего риска.

Казначейство Банка

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

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Группе, ежегодно проверяются отделом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Группой. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведённых 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 Группы оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учётом экономических условий. Группа также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

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

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, 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 Группы 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 Группа 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 Группы изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определённую отрасль или географический регион.

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

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Группа понесёт убытки вследствие того, что её клиенты или контрагенты не выполнили своих договорных обязательств. Группа разработала 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 Группы.

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

Группа создала 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, утверждёнными 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 Группы риску воздействия негативных изменений в макроэкономической ситуации на внешних и внутренних рынках, а также определения эффекта от реализации стрессовых сценариев Группой периодически проводится стресс-тестирование кредитного портфеля.

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

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

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

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

Оценка обесценения

Группа 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 расчета 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)

Группа разработала 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 Группа объединяет предоставленные ею 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.

Группа 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 Группа учитывает также потоки, которые могут возникнуть вследствие перехода права собственности Группы 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, определенного 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*

Группа 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 Группы также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной. В случае наступления таких событий Группа тщательно анализирует, приводит ли такое событие к дефолту и следует ли относить активы к 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 Группой применяются следующие основные макроэкономические факторы: цена нефти, уровень потребительских цен, объём импорта товаров в месяц и курс доллара.

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

30. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Прогнозная информация и экономические сценарии (продолжение)*

<i>Ключевые факторы</i>	<i>Сценарий ОКУ</i>	<i>Присвоенная вероятность, %</i>	<i>2025 год</i>
Физические лица			
Индекс инфляции, %	Оптимистический	15,00%	107,50
	Базовый	70,00%	
	Пессимистический	15,00%	
Импорт товаров, млн. USD	Оптимистический	15,00%	61.300
	Базовый	70,00%	
	Пессимистический	15,00%	

<i>Ключевые факторы</i>	<i>Сценарий ОКУ</i>	<i>Присвоенная вероятность, %</i>	<i>2024 год</i>
Юридические лица			
Курс доллара, KZT / USD	Оптимистический	15,00%	488,72
	Базовый	70,00%	
	Пессимистический	15,00%	
Цена нефти марки Brent, USD	Оптимистический	15,00%	80,00
	Базовый	70,00%	
	Пессимистический	15,00%	

<i>Ключевые факторы</i>	<i>Сценарий ОКУ</i>	<i>Присвоенная вероятность, %</i>	<i>2024 год</i>
Физические лица			
Курс доллара, KZT / USD	Оптимистический	15,00%	488,72
	Базовый	70,00%	
	Пессимистический	15,00%	
Импорт товаров, млн. USD	Оптимистический	15,00%	60.700
	Базовый	70,00%	
	Пессимистический	15,00%	

Поскольку согласно МСФО (IFRS) 9 расчёт ожидаемого кредитного убытка производится с учётом диапазона возможных результатов, принимая во внимание различные сценарии развития, Группой 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.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов, одним из компонентов которой является рейтинг, присвоенный международным агентством Standard & Poor's. Анализ кредитного качества отражён в соответствующих примечаниях к консолидированной финансовой отчётности Группы.

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 (продолжение)**

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

	<i>Казахстан</i>	<i>ОЭСР</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	596.143.824	48.966.756	708.327	645.818.907
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	572.164.534	45.284.105	5.343.222	622.791.861
Кредиты клиентам	1.048.302.866	214.998	2.904.732	1.051.422.596
Прочие финансовые активы	29.025.722	156.396	310.787	29.492.905
	2.260.959.715	105.653.575	9.267.068	2.375.880.358
Обязательства				
Средства клиентов	1.277.715.561	69.879.710	324.554.756	1.672.150.027
Средства банков и прочих финансовых организаций	59.461.089	—	27.452.060	86.913.149
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
	1.742.141.153	117.958.914	352.099.978	2.212.200.045
Чистая балансовая позиция	518.818.562	(12.305.339)	(342.832.910)	163.680.313

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

	<i>Казахстан</i>	<i>ОЭСР</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	302.918.765	45.346.995	10.898.923	359.164.683
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	399.038.850	68.669.538	16.939.863	484.648.251
Кредиты клиентам	1.069.813.505	84.750	2.386.506	1.072.284.761
Прочие финансовые активы	30.091.974	187.989	220	30.280.183
	1.814.837.682	123.605.930	30.225.512	1.968.669.124
Обязательства				
Средства клиентов	896.397.845	92.059.186	332.190.857	1.320.647.888
Средства банков и прочих финансовых организаций	51.363.168	—	14.826.421	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
	1.421.847.047	92.621.152	347.577.688	1.862.045.887
Чистая балансовая позиция	392.990.635	30.984.778	(317.352.176)	106.623.237

(В тысячах тенге, если не указано иное)

30. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск**

Группа подвержена 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. Группой 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.

Группа 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 Группы.

Группа 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	180.989.286	45.284.816	83.214.077	35.412.992	645.818.907
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	255.659.207	33.991.070	–	–	622.791.861
Кредиты клиентам	864.196.165	177.386.737	9.665.884	173.809	1	1.051.422.596
Прочие финансовые активы	29.325.942	97.436	26.508	43.019	–	29.492.905
	1.535.058.085	632.423.641	88.968.278	83.430.905	35.999.449	2.375.880.358
Обязательства						
Средства клиентов	914.292.105	579.212.917	78.639.752	65.253.826	34.751.427	1.672.150.027
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
	1.417.873.431	598.681.399	95.276.486	65.374.989	34.993.740	2.212.200.045
Чистая валютная позиция	117.184.654	33.742.242	(6.308.208)	18.055.916	1.005.709	163.680.313
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	147.655.405	3.594.102	(6.308.208)	18.055.916	1.005.709	164.002.924

(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	Российский рубль	Прочая валюта	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	110.013.810	180.871.261	5.020.083	12.499.734	50.759.795	359.164.683
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	224.095.663	30.519.498	—	—	484.648.251
Кредиты клиентам	814.760.305	121.588.535	5.381.173	303.170	130.251.578	1.072.284.761
Прочие финансовые активы	30.090.357	112.648	36.993	40.185	—	30.280.183
	1.190.639.860	542.302.280	41.302.786	12.843.089	181.581.109	1.968.669.124
Обязательства						
Средства клиентов	579.232.205	501.620.894	46.887.084	12.899.845	180.007.860	1.320.647.888
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
	1.098.806.780	513.502.758	55.042.653	13.241.336	181.452.360	1.862.045.887
Чистая валютная позиция	91.833.080	28.799.522	(13.739.867)	(398.247)	128.749	106.623.237
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	114.556.903	(5.492.882)	(2.188.347)	(398.247)	128.749	106.606.176

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	326.704	14,15	(777.243)
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)	(263.807)	(14,15)	777.243
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 Группа столкнётся с трудностями при выполнении своих финансовых обязательств в установленные сроки в обычных и непредвиденных условиях. Группа подвержена 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. Группа 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 Группой обеспечивается поддержание портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать.

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

Группой 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 консолидированном 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, размещённые 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 Группы на 31 декабря 2024 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению:

	<i>До востре- бования</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Обязательства								
Средства клиентов	496.632.416	263.961.906	520.548.135	360.592.903	55.487.004	8.515.891	19.890.325	1.725.628.580
Средства банков и прочих финансовых организаций	541.516	27.219.597	1.933.857	2.690.395	15.110.415	16.062.242	55.386.147	118.944.169
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	3.622.378	46.904	351.241	648.681	1.333.513	580.062	33.787	6.616.566
Итого	500.796.310	338.988.052	566.326.112	389.005.269	186.274.042	101.902.294	622.463.359	2.705.755.438

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

	<i>До востре- бования</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
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*.

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. Группа не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путём отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Риск 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 Группа будет подвержена 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. Группа 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 Группы, 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 Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Юридические вопросы

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Группа 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 Группы. Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершённых судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Группы.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

31. Договорные и условные обязательства (продолжение)**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.

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 консолидированной 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 консолидированную финансовую отчётность может быть существенным.

Обязательства кредитного характера

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

Группа 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 Группы на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Группы, включая изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и прочих условий.

На 31 декабря 2024 и 2023 годов договорные и условные обязательства Группы 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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

31. Договорные и условные обязательства (продолжение)

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

<i>Аккредитивы</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
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	—	—
<i>Финансовые гарантии</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
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)

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

<i>Аккредитивы</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
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)
<i>Финансовые гарантии</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
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 Группы 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 Группы 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 Группы принимает решение о том, какие модели оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае.

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

32. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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 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 справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость	Непризнанные прибыль/убыток
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	30.431.212	615.387.695	—	645.818.907	645.818.907	—
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	72.101.272	39.362.149	—	111.463.421	110.961.756	501.665
Кредиты клиентам	—	—	1.123.823.652	1.123.823.652	1.051.422.596	72.401.056
Прочие финансовые активы	—	—	29.492.905	29.492.905	29.492.905	—
	103.118.940	677.735.529	1.153.316.557	1.934.171.026	1.861.268.305	72.902.721
Обязательства						
Средства клиентов	—	1.671.935.273	—	1.671.935.273	1.672.150.027	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	—	264.573.504	—	264.573.504	278.209.687	13.636.183
Субординированный долг	—	—	118.152.792	118.152.792	122.068.216	3.915.424
Прочие финансовые обязательства	—	—	5.872.842	5.872.842	5.872.842	—
	—	2.067.025.390	124.025.634	2.191.051.024	2.212.200.045	21.149.021
						94.051.742

(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 стоимость	Итого балансовая стоимость	Неприз- нанные прибыль/ (убыток)
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	35.031.468	324.133.215	—	359.164.683	359.164.683	—
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	—	136.148.086	—	136.148.086	135.896.628	251.458
Кредиты клиентам	—	—	1.084.383.184	1.084.383.184	1.072.284.761	12.098.423
Прочие финансовые активы	—	—	30.280.183	30.280.183	30.280.183	—
	35.601.204	479.717.566	1.114.663.367	1.629.982.137	1.617.632.256	12.349.881
Обязательства						
Средства клиентов	—	1.320.406.219	—	1.320.406.219	1.320.647.888	241.669
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	—
	—	1.698.313.515	110.124.176	1.808.437.691	1.862.027.081	53.589.390
						65.939.271

Модели оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов основывается на котировках на отчётную дату. Справедливая стоимость некотируемых 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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

32. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Модели оценки и допущения (продолжение)

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 учетом различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. При определении стоимости аналогичного здания Группа 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 расчете 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 населенных пунктов, в которых располагаются объекты оценки.

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

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.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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	Компаний, находящиеся под общим контролем	Члены Правления и Совета директоров	Прочие	Контро- лирующий акционер	Материн- ская организа- ция	Компаний, находящиеся под общим контролем	Члены Правления и Совета директоров	Прочие
Кредиты клиентам	—	—	45.709.673	—	—	—	—	39.558.430	661	—
Средства клиентов	13.000.074	349.700	179.263.235	1.555.659	14.300.114	207.204	136.404	113.449.475	1.976.728	4.487.075
Субординированный долг	—	13.574.262	—	—	—	—	5.359.001	—	—	—
Прочие активы	—	—	193.388	—	—	—	—	169.369	—	—
Прочие обязательства	—	—	349	—	—	—	100	—	—	—

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	Материнс- кая организация	Компаний, находящиеся под общим контролем	Члены Правления и Совета директоров	Прочие	Контро- лирующий акционер	Материнс- кая организация	Компаний, находящиеся под общим контролем	Члены Правления и Совета директоров	Прочие
Процентные доходы	—	—	441.009	—	—	—	—	2.173.708	—	—
Процентные расходы (Расходы)/доходы по кредитным убыткам	(41)	(1.409.233)	(2.426.652)	(78.178)	(580.957)	(18.293)	(444.022)	(5.007.924)	(40.986)	(213.458)
Комиссионные доходы	154	9	4.680	146	260	—	—	5.930.493	210	184
Комиссионные расходы	—	(1.300)	—	—	—	—	(1.200)	—	—	—
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	—	—	2.527.496	147	60	—	—	(655.329)	—	4
Административные и прочие операционные расходы	—	—	(1.484)	(3.805.280)	—	—	—	(867)	(2.742.251)	—
Кредиты клиентам	—	—	5%—8,50%	—	—	—	—	5%—5,50%	26%	0,00%
Средства клиентов	0,10%—9,58%	0,05%— 14,25%	0,10%—15,95%	0,10%—15,90%	0,10%—18,30%	0,10%—8,90%	0,05%—11,00%	0,50%—15,95%	0,10%—16,33%	0,10%—16,38%
Субординированный долг	—	16,00-17,50%%	—	—	—	—	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 субординирован ные 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 от выпуска	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. Группа 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	645.818.907	—	645.818.907	359.164.683	—	359.164.683
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	598.522.531	24.269.330	622.791.861	190.786.868	293.861.383	484.648.251
Кредиты клиентам	196.286.207	855.136.389	1.051.422.596	227.815.407	844.469.354	1.072.284.761
Инвестиционная недвижимость	—	18.694.754	18.694.754	—	18.630.125	18.630.125
Основные средства и активы в форме права пользования	—	24.645.734	24.645.734	—	25.571.408	25.571.408
Нематериальные активы	—	1.640.875	1.640.875	—	1.312.585	1.312.585
Текущие активы по корпоративному подходному налогу	287.319	—	287.319	278.497	—	278.497
Прочие активы	27.672.596	33.090.487	60.763.083	58.998.370	1.088.509	60.086.879
Итого активы	1.494.941.649	957.477.569	2.452.419.218	859.335.071	1.184.933.364	2.044.268.435
Обязательства						
Средства клиентов	1.599.186.551	72.963.176	1.672.150.027	1.124.696.861	195.951.027	1.320.647.888
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	25.536.701	252.672.986	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	—	22.517.302	22.517.302	—	9.930.722	9.930.722
Прочие обязательства	16.180.759	1.736.010	17.916.769	12.783.148	2.838.275	15.621.423
Итого обязательства	1.717.650.523	529.110.451	2.246.761.274	1.350.252.858	530.910.800	1.881.163.658
Чистая позиция	(222.708.874)	428.367.118	205.657.944	(490.917.787)	654.022.564	163.104.777

(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%