



Altyn Bank

Дочерний Банк China CITIC Bank Corporation Limited

**АО «Altyn Bank»
(ДБ «China CITIC Bank Corporation Limited»)**

**Финансовая Отчетность и
Отчет независимого Аудитора**

31 декабря 2024 года

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в капитале	3
Отчет о движении денежных средств	4-5

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1 Введение	6
2 Существенная информация об учетной политике	7
3 Существенные допущения и источники неопределенности в оценках	8
4 Переход на новые или пересмотренные стандарты, разъяснение новых учетных положений	10
5 Денежные средства и их эквиваленты	11
6 Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13
7 Займы клиентам	14
8 Инвестиции в долговые ценные бумаги	33
9 Средства в кредитных учреждениях	36
10 Основные средства	37
11 Нематериальные активы	38
12 Прочие активы	39
13 Счета и депозиты других банков	40
14 Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	40
15 Текущие счета и депозиты клиентов	41
16 Прочие обязательства	42
17 Акционерный капитал	43
18 Чистый процентный доход	43
19 Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44
20 Комиссионные доходы и расходы	44
21 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	46
22 Общие и административные расходы	46
23 Прибыль на акцию	47
24 Налог на прибыль	47
25 Обязательства будущих периодов и условные обязательства	49
26 Справедливая стоимость финансовых инструментов	52
27 Представление финансовых инструментов по категориям оценки	54
28 Управление капиталом	56
29 Политика управления рисками	57
30 Операции со связанными сторонами	82
31 Информация по сегментам	84
32 События после окончания отчетного периода	89

Аудиторский отчет независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров АО «Altyn Bank» (ДБ «China CITIC Bank Corporation Limited»)

Наше мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «Altyn Bank» (ДБ «China CITIC Bank Corporation Limited») (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО.

Предмет аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности Банка, которая включает:

- отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года;
- отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к финансовой отчетности, включая существенную информацию об учетной политике и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего отчета.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ и этическими требованиями Республики Казахстан, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности.

Наша методология аудита**Краткий обзор**

Существенность	Существенность на уровне финансовой отчетности Банка в целом: 2,161,241 тысяча казахстанских тенге, что составляет 5% от прибыли до налогообложения за год, закончившийся 31 декабря 2024
Ключевые вопросы аудита	Оценка провизий под ожидаемые кредитные убытки займам клиентам, произведенная руководством в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 9 «Финансовые инструменты» («МСФО 9»).

При планировании аудита мы определили существенность и провели оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых оценочных значений, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Как и во всех наших аудитах, мы также рассмотрели риск обхода системы внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о финансовой отчетности в целом с учетом структуры Банка, используемых Банком учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Существенность

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне финансовой отчетности Банка в целом, как указано в таблице ниже. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов, мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений (взятых по отдельности и в совокупности), при наличии таковых, на финансовую отчетность в целом.

Существенность на уровне финансовой отчетности Банка в целом	2,161,241 тысяча казахстанских тенге
Как мы ее определили	5% от прибыли до налогообложения за год, закончившийся 31 декабря 2024
Обоснование примененного базового показателя для определения уровня существенности	Прибыль до налогообложения является ориентиром, с помощью которого пользователи, чаще всего, оценивают деятельность Банка в текущих экономических условиях. Мы установили существенность на уровне 5%, что, исходя из нашего опыта, соответствует пороговым значениям существенности, используемым для данных базовых показателей

Ключевые вопросы аудита

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

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
Оценка провизий под ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») по займам клиентам, произведенная руководством в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 9 «Финансовые инструменты» («МСФО 9»). Мы сосредоточили наше внимание на этой области в связи с существенностью займов клиентам, а также с учетом того, что МСФО 9 является сложным стандартом финансовой отчетности, который требует значительную степень суждений для определения провизий под ОКУ.	При оценке провизий под ОКУ мы, помимо прочего, выполнили следующие аудиторские процедуры: - мы оценили методологии и модели для расчета провизий под ОКУ, разработанные Банком, для оценки соответствия требованиям МСФО 9. Мы сосредоточили наши процедуры на: определении дефолта, факторах для определения «значительного увеличения кредитного риска», распределении займов по стадиям и оценке ключевых параметров риска; - на выборочной основе мы провели индивидуальную оценку уровня провизий под ОКУ для определения их обоснованности с учетом профиля риска, кредитного риска макроэкономической среды. Мы рассмотрели тенденции в экономике и отраслях, с которыми сталкиваются заемщики Банка;

Банк провел оценку провизий под ОКУ на:

- индивидуальной основе;
- на коллективной основе: внутренние рейтинги оценивались на индивидуальной основе, но одинаковые параметры кредитного риска (например вероятность дефолта, убыток при дефолте) применялись в процессе расчетов ОКУ для аналогичных рейтингов кредитного риска кредитного портфеля.

Ключевые области суждения включали:

- Распределение займов по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
- Учетные интерпретации и допущения моделирования, используемые для оценки ключевых параметров риска вероятности дефолта, убытка при дефолте и суммы под риском;
- Полнота и точность данных, используемых для расчета ОКУ;
- Точность и достаточность раскрытий в финансовой отчетности.
- См. Примечания 3,7 и 29 в прилагаемой финансовой отчетности, в которых содержится информация о существенных положениях учетной политики, важных оценочных значениях и суждениях, а также оценках рисков, связанных с провизиями под ОКУ, а также раскрытия информации о займах клиентов.

- мы провели оценку и тестирование структуры и операционной эффективности контролей над процессами, касающимися ОКУ. Это включало распределение займов клиентам по этапам, расчет ключевых параметров риска (вероятность дефолта, убыток при дефолте, суммы под риском), точность и полноту данных;
- на выборочной основе мы проверили сегментацию и распределение по этапам;
- для проверки качества данных на выборочной основе мы проверили данные, использованные в расчете ОКУ, сверяя с исходными данными, в т. ч. кредитные портфели, кредитные соглашения, соглашения об обеспечении и т. д.;
- в целом, мы проверили оценку Банком влияния прогнозной информации на уровень ОКУ, в частности, мы оценили приемлемость прогнозных макроэкономических переменных (например, уровень инфляции, базовая ставка, цена на нефть, и курсы валют), сверили входящие данные к внешним источникам и проверили уместность используемой модели;
- мы оценили достаточность и уместность раскрытий в соответствии со стандартами бухгалтерского учета.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

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

Аудиторский отчет независимого аудитора (продолжение)

Страница 6

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о действиях, предпринятых для устранения угроз, или принятых мерах предосторожности.

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

Руководитель задания, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимого аудитора, – Айгуль Ахметова.

От имени ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»

Утверждено:



Азамат Конратбаев
Управляющий директор
ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»
(Генеральная государственная лицензия
Министерства Финансов Республики Казахстан
№ 0000005 от 21 октября 1999 года)

Подписано:



Айгуль Ахметова
Партнер
Аудитор-исполнитель
(Квалификационное свидетельство
Аудитора № 00000083 от 27 августа
2012 года)



28 февраля 2025

Алматы, Казахстан

АО «Altyn Bank» (ДБ «China CITIC Bank Corporation Limited»)

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

Руководство Акционерного общества «Altyn Bank» (ДБ «China CITIC Bank Corporation Limited») (далее – «Банк») отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО.

При подготовке финансовой отчетности Руководство несет ответственность за:

- Обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- Представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- Раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований стандартов бухгалтерского учета МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка; и
- Оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- Ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям стандартов бухгалтерского учета МСФО;
- Ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- Принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- Выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, была одобрена членами Правления 28 февраля 2025 года.

От имени Правления Банка:

Байсынов М.Б.
И.о. Председателя Правления
28 февраля 2025 года
г. Алматы, Казахстан



Каржаубаев А.Ж.
Главный бухгалтер
28 февраля 2025 года
г. Алматы, Казахстан

В тысячах Казахстанских тенге	Прим.	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	78,495,327	121,308,225
Обязательные резервные требования в НБРК		18,479,556	15,695,987
Средства в кредитных учреждениях	9	32,122,645	23,276,265
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	28,411	11,081
Займы клиентам	7	525,317,980	382,934,004
Дебиторы по документарным расчетам		2,646,093	3,156,859
Инвестиции в долговые ценные бумаги:			
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	242,233,341	181,798,375
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	8	88,096,446	147,251,408
Текущие налоговые активы	24	453,509	1,046,970
Отложенные налоговые активы	24	836,132	683,066
Основные средства	10	7,602,778	7,336,525
Нематериальные активы	11	1,604,829	1,595,143
Прочие активы	12	4,554,899	2,603,018
ИТОГО АКТИВЫ		1,002,471,946	888,696,926
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	81,578	8,280
Счета и депозиты других банков	13	6,364,242	5,699,611
Текущие счета и депозиты клиентов	15, 30	801,409,862	676,373,946
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	14	32,808,452	66,216,338
Резервы по условным обязательствам	25	1,210,044	1,129,154
Прочие обязательства	16	22,986,531	21,294,681
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		864,860,709	770,722,010
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	17	7,050,000	7,050,000
Дополнительно оплаченный капитал	17	220,973	220,973
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(4,099,021)	(1,627,162)
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		134,439,285	112,331,105
ИТОГО КАПИТАЛ		137,611,237	117,974,916
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1,002,471,946	888,696,926

Утверждено и подписано от имени Правления Банка:

Байсынов М.Б.
И.о. Председателя Правления
28 февраля 2025 года
г. Алматы, Казахстан



Каржаубеков А.Ж.
Главный бухгалтер
28 февраля 2025 года
г. Алматы, Казахстан

АО «Altyn Bank» (ДБ «China CITIC Bank Corporation Limited»)
Отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе - за год,
закончившийся 31 декабря 2024 года

В тысячах Казахстанских тенге	Прим.	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	18, 30	107,264,007	93,949,727
Процентные и аналогичные расходы	18, 30	(50,995,857)	(44,022,862)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы		56,268,150	49,926,865
Оценочный резерв под кредитные убытки	7	(6,975,646)	(4,938,809)
Чистый процентный доход		49,292,504	44,988,056
Комиссионные доходы	20, 30	4,980,948	5,632,351
Комиссионные расходы	20, 30	(4,232,509)	(4,977,380)
Чистый комиссионный доход		748,439	654,971
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19, 30	(496,306)	(736,765)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		912,121	281,883
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	21, 30	7,651,965	8,772,927
Прочие доходы		340,569	122,973
Прочие чистые непроцентные доходы		8,408,349	8,441,018
Общие и административные расходы	22, 30	(17,396,066)	(15,733,374)
Восстановление/(создание) резерва по прочей деятельности		2,171,584	(2,422,713)
Непроцентные расходы		(15,224,482)	(18,156,087)
Прибыль до налогообложения		43,224,810	35,927,958
Расходы по налогу на прибыль	24	(4,116,612)	(1,924,248)
Чистая прибыль за год		39,108,198	34,003,710
Прибыль на акцию – базовая и разведенная (тенге)	23	554,726	482,322
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		39,108,198	34,003,710
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД			
Статьи, которые могут быть впоследствии расклассифицированы в составе прибыли и убытка:			
Чистый (убыток)/прибыль от изменения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1,559,738)	3,191,411
Прибыль от переоценки основных средств		-	62,802
Расходы за вычетом доходов, перенесенные в прибыль или убыток в результате выбытия или обесценения по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(912,121)	(281,883)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД		(2,471,859)	2,972,330
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		36,636,339	36,976,040

Утверждено и подписано от имени Правления Банка:

Байсынов М.Б.
И.о. Председателя Правления
28 февраля 2025 года
г. Алматы, Казахстан

Каржаубеков А.Ж.
Главный бухгалтер
28 февраля 2025 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 6 – 89 являются неотъемлемой частью к настоящей финансовой отчетности.

АО «Altyn Bank» (ДБ «China CITIC Bank Corporation Limited»)
Отчет об изменениях в капитале - за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

В тысячах Казахстанских тенге	Акционерный капитал	Дополни- тельно оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справед- ливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв по переоценке основных средств	Нераспре- деленная прибыль	Итого Капитал
31 декабря 2022 г.	7,050,000	220,973	(4,599,492)	33,256	92,231,302	94,936,039
Выплата дивидендов акционерам	-	-	-	-	(14,000,031)	(14,000,031)
Чистая прибыль за период	-	-	-	-	34,003,710	34,003,710
Переоценка основных средств	-	-	-	62,868	-	62,868
Прочий совокупный доход	-	-	2,972,330	(66)	66	2,972,330
31 декабря 2023 г.	7,050,000	220,973	(1,627,162)	96,058	112,235,047	117,974,916
Выплата дивидендов акционерам	-	-	-	-	(17,000,018)	(17,000,018)
Чистая прибыль за период	-	-	-	-	39,108,198	39,108,198
Прочий совокупный убыток	-	-	(2,471,859)	-	-	(2,471,859)
31 декабря 2024 г.	7,050,000	220,973	(4,099,021)	96,058	134,343,227	137,611,237

Утверждено и подписано от имени Правления Банка:

Байсынов М.Б.
И.о. Председателя Правления
28 февраля 2025 года
г. Алматы, Казахстан.



Каржаубек А.Ж.
Главный бухгалтер
28 февраля 2025 года
г. Алматы, Казахстан

В тысячах Казахстанских тенге	Прим.	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные:		99,906,710	73,321,791
Проценты, полученные от денежных средств и их эквивалентов и средств в кредитных учреждениях		5,349,370	8,319,891
Проценты, полученные от ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		11,517,835	3,536,868
Проценты, полученные от ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		7,195,415	6,704,212
Проценты полученные по займам клиентов		75,844,090	54,760,820
Процентные расходы выплаченные:		(48,404,261)	(41,632,864)
Проценты, уплаченные по текущим счетам и депозитам клиентов		(37,649,631)	(33,725,534)
Проценты, уплаченные по счетам и депозитам других банков		(10,754,630)	(7,907,330)
Комиссионные доходы полученные		4,979,272	5,630,369
Комиссионные расходы выплаченные		(4,243,838)	(4,959,803)
Выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(496,306)	(736,765)
Поступления от операций с иностранной валютой		5,980,672	8,772,927
Прочие доходы		213,371	118,428
Прочие общие и административные расходы выплаченные		(14,850,903)	(12,358,153)
Подходный налог уплаченный		(3,648,737)	(2,876,207)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		39,435,980	25,279,723
Изменение операционных активов и обязательств			
Чистое (уменьшение)/увеличение обязательных резервных требований в НБРК		(2,783,571)	3,489,709
Чистое уменьшение по средствам в кредитных учреждениях		(8,572,463)	(13,200,737)
Чистое (уменьшение)/увеличение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(17,330)	11,827
Чистое уменьшение по займам клиентам		(147,132,015)	(71,853,716)
Чистое увеличение по дебиторам документарных расчетов		608,562	1,453,134
Чистое уменьшение по прочим активам		(1,958,754)	(1,104,565)
Чистое увеличение по счетам и депозитам других банков		642,012	4,728,989
Чистое (уменьшение)/увеличение по кредиторской задолженности по сделкам РЕПО		(33,407,886)	2,505,087
Чистое увеличение/(уменьшение) по текущим счетам и депозитам клиентов		125,115,955	(128,284,906)
Чистое увеличение по прочим обязательствам		2,870,691	2,744,830
Чистое увеличение/(уменьшение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		73,298	(508)
Чистое движение денежных средств операционной деятельности		(25,125,521)	(174,231,133)

В тысячах Казахстанских тенге	Прим.	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:			
Погашение и продажа ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		167,354,024	913,005,667
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(224,811,526)	(898,920,292)
Приобретение основных средств		(1,372,517)	(957,153)
Поступления от продажи основных средств		64,628	-
Приобретение нематериальных активов		(503,747)	(352,079)
Погашение ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости		83,139,526	46,236,667
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(25,872,400)	(76,177,851)
Чистые денежные средства использованные в инвестиционной деятельности		(2,002,012)	(17,165,041)
Движение денежных средств от финансовой деятельности:			
Погашение прочих заемных средств по финансовой аренде		(356,640)	(526,946)
Дивиденды уплаченные		(17,000,018)	(14,000,031)
Чистые денежные средства использованные в финансовой деятельности		(17,356,658)	(14,526,977)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств в иностранной валюте		1,671,293	(1,974,941)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(42,812,898)	(207,898,092)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года	5	121,308,225	329,206,317
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	5	78,495,327	121,308,225

Утверждено и подписано от имени Правления Банка:

Байсынов М.Б.
И.о. Председателя Правления
28 февраля 2025 года
г. Алматы, Казахстан



Каржаубек А.Ж.
Главный бухгалтер
28 февраля 2025 года
г. Алматы, Казахстан

1 Введение

Данная финансовая отчетность АО «Altyn Bank» (ДБ «China Citic Bank Corporation Limited») (далее – «Банк») подготовлена в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

АО «Altyn Bank» (ДБ «China Citic Bank Corporation Limited») первоначально был зарегистрирован в Республике Казахстан (далее – «РК») в 1998 году как АО «HSBC Банк Казахстан». В ноябре 2014 года АО «Народный Банк Казахстана» приобрёл 100% в акционерном капитале Банка, переименовав его в АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»). 24 апреля 2018 года China Citic Bank Corporation Ltd. и China Shuangwei Investment Co., Ltd. приобрели совместно 60% в акционерном капитале Банка. После завершения сделки Банк был переименован в АО «Altyn Bank» (ДБ «China Citic Bank Corporation Limited»).

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года акционерами Банка являются: China Citic Bank Corporation Ltd. (доля в акционерном капитале – 50.1%), АО «Народный Банк Казахстана» (доля в акционерном капитале – 40%) и China Shuangwei Investment Co. Ltd. (доля в акционерном капитале – 9.9%).

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Банк находился под фактическим контролем China Citic Bank Corporation. China Citic Bank Corporation — китайский банк, дочерняя структура государственного конгломерата CITIC Limited. АО «Народный Банк Казахстана» находится под фактическим контролем Тимура Кулибаева и его супруги Динары Кулибаевой через АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС».

В 2015 году Банк произвел государственную регистрацию объявленных акций Банка, и общее количество объявленных простых акций составило 220,500 простых акций. В течение 2024 и 2023 годов новые акции не были размещены.

Банк осуществляет свою деятельность на основании Лицензии Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – АРРФР) № 1.1.114, № 3.3.254/46 от 23.10.2024 года. Основная деятельность Банка включает в себя предоставление займов и гарантий, выпуск аккредитивов, привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, расчётно-кассовое обслуживание, операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – НБРК) и АРРФР.

Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, предоставляемой АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

Юридический адрес Банка: A05A1B9, пр. Абая 109 «В», г. Алматы, Республика Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк имеет шесть филиалов (31 декабря 2023 года: шесть филиалов) в городах Алматы, Астана, Атырау, Актау, Шымкент и филиал в Международном Финансовом Центре «Астана».

Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность

Экономика Казахстана остается подверженной косвенному влиянию экономических последствий от санкционного воздействия в соседних государствах, введенных после военных действий между Россией и Украиной.

В сентябре 2024 года международное рейтинговое агентство Moody's повысило суверенный рейтинг Казахстана на уровне «Вaa1» со «стабильным» прогнозом, данный рейтинг отражает сильные независимые внешние и бюджетные балансы, устойчивые к шокам, а также гибкость финансирования, подкрепленную накопленными сбережениями от нефтяных доходов. Этим сильным сторонам противопоставляется высокая зависимость от сырьевых товаров, риск концентрации экспорта, высокая инфляция, которая частично отражает менее развитую макроэкономическую политику по сравнению с аналогичными странами в категории «BBB», а также слабые показатели управления. Казахстан по-прежнему в значительной степени зависит от сырой нефти и нефтяных конденсатов, которые составляют 53% экспорта и около трети фискальных доходов. Прогресс в экономической диверсификации включает развитие сектора транспортировки среднего коридора и обеспечение новых инвестиций в возобновляемые источники энергии, но недостаточен для заметного повышения доли неэнергетического ВВП.

По состоянию на дату настоящего отчета официальный обменный курс Национального Банка Республики Казахстан составил 501.49 тенге за 1 доллар США по сравнению с 525.11 тенге за 1 доллар США по состоянию на 31 декабря 2024 года (31 декабря 2023 года: 454.56 тенге за 1 доллар США).

Уровень инфляции был относительно стабильным в течение 2024 года и составил 8.6% в декабре 2024 года по сравнению с 9.8% в декабре 2023 года. Рост экономики в 2024 году замедлился до 3.8% по сравнению с 5.1% в 2023 году. Аналитики прогнозируют, что рост ВВП ускорится до 5% в 2025 году.

1 Введение (продолжение)

Экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Банка. Однако, будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. Кроме того, финансовый сектор в Республике Казахстан остается подверженным влиянию политических, законодательных, налоговых и регуляторных изменений в Республике Казахстан. Перспективы экономической стабильности Республики Казахстан в существенной степени зависят от эффективности экономических мер, принимаемыми Правительством, а также от развития и совершенствования правового поля в рамках политической системы страны, то есть от обстоятельств, которые находятся вне сферы контроля Банка.

Руководство не в состоянии предвидеть степень и продолжительность изменений всех факторов или оценить их возможное влияние на финансовое положение Банка в будущем. Руководство уверено, что оно предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста деятельности Банка в текущих обстоятельствах. Так как будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

2 Существенная информация об учетной политике

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Данная финансовая отчетность адресована основным пользователям, которыми являются инвесторы, которые кредитуют или предоставляют собственный капитал Банку. В данной финансовой отчетности допускается, что основные пользователи обладают достаточными знаниями о деловой и экономической деятельности, и должным образом проверяют и анализируют информацию. Иногда даже знающие и внимательные пользователи могут нуждаться в помощи консультанта для понимания информации о сложных экономических явлениях, отражаемых в данной финансовой отчетности.

Цель данной финансовой отчетности в том, чтобы раскрыть только информацию, которую руководство считает существенной для основных пользователей. Руководство старается не уменьшать понятность данной финансовой отчетности путем вуалирования существенной информации несущественной информацией. Соответственно, раскрывается только существенная информация учетной политики, в соответствующих случаях, в соответствующих примечаниях с раскрытиями.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в Примечании 29. В таблице ниже представлена информация о суммах, ожидаемых к возмещению или погашению до или после истечения 12 месяцев после окончания отчетного периода для статей, не включенных в анализ, представленный в Примечании 29.

2 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
	Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению			Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению		
	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого
	В тысячах Казахтанских тенге					
АКТИВЫ						
Текущие налоговые активы	453,509	-	453,509	1,046,970	-	1,046,970
Отложенные налоговые активы/(обязательства)	943,485	(107,353)	836,132	726,653	(43,587)	683,066
Основные средства	190,253	7,412,525	7,602,778	452,160	6,884,365	7,336,525
Нематериальные активы	519,041	1,085,788	1,604,829	57,965	1,537,178	1,595,143
Прочие активы	897,198	-	897,198	781,801	-	781,801
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Резервы по условным обязательствам	1,210,044	-	1,210,044	1,129,154	-	1,129,154
Прочие обязательства	4,544,817	-	4,544,817	5,750,255	-	5,750,255

3 Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Банк производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Детали методологии оценки ожидаемых кредитных убытков раскрыты в Примечании 29. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта.

Подверженность кредитному риску возобновляемых механизмов кредитования (кредитных карт, овердрафтов)

В отношении некоторых механизмов кредитования подверженность Банка риску кредитных убытков может выходить за рамки максимального срока действия кредитного договора. Это исключение применяется к определенным возобновляемым механизмам кредитования, которые включают кредит и компонент неиспользованного обязательства, а также к случаям, когда возможность Банка по договору действительно потребовать погашения и аннулировать неиспользованный компонент не ограничивает его подверженность риску кредитных убытков.

3 Существенные допущения и источники неопределенности в оценках (продолжение)

Для таких механизмов кредитования Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки в течение периода, когда Банк подвергается кредитному риску, и ожидаемые кредитные убытки не уменьшаются за счет мер по управлению кредитным риском. Для применения этого исключения необходимо применение суждения. Руководство применило суждение для определения механизмов кредитования, как розничных, так и коммерческих, к которым применяется данное исключение. Банк применил это исключение к механизмам кредитования со следующими характеристиками: (а) отсутствие фиксированного срока или структуры погашения, (б) предусмотренную в договоре возможность его расторжения нельзя использовать в рамках повседневного управления подверженностью кредитному риску и договор может быть аннулирован только в случае, если Банку станет известно об увеличении кредитного риска на уровне отдельного механизма кредитования, и (в) управление рисками осуществляется на групповой основе. Кроме того, Банк применил суждение для определения периода оценки ожидаемых кредитных убытков, включая дату начала и ожидаемую дату прекращения подверженности рискам.

Банк рассматривает информацию и опыт за прошлые периоды в отношении: (а) периода, в течение которого Банк подвергался кредитному риску по аналогичным инструментам, включая дату последней значительной модификации механизма кредитования, которая определяет начало периода, в течение которого оценивается значительное увеличение кредитного риска, (б) продолжительность периода, в течение которого могут произойти дефолты по аналогичным финансовым инструментам после значительного увеличения кредитного риска, и (в) мер по управлению кредитным риском (например, снижение или отзыв неиспользованных лимитов), коэффициента досрочного погашения и прочих факторов, влияющих на ожидаемые сроки погашения кредитов. При использовании этих факторов Банк сегментирует портфели возобновляемых механизмов кредитования на подгруппы и применяет коэффициенты, являющиеся наиболее релевантными, исходя из данных и опыта прошлых периодов, а также прогнозной информации.

Значительное увеличение кредитного риска

Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Банк сравнивает риск наступления дефолта в течение срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. В процессе оценки рассматривается относительное увеличение кредитного риска, а не конкретный уровень кредитного риска на отчетную дату. Банк учитывает всю обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, включая ряд факторов, в том числе поведенческие аспекты конкретных клиентских портфелей. Банк определяет поведенческие признаки увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку кредитного риска на уровне отдельного инструмента или портфеля.

Банк провел следующий анализ чувствительности размера провизий: 1) переход всех кредитов в Этап 2 из Этапа 1 одномоментно, 2) влияние обеспечения на обесцененные кредиты. При условии, что все кредиты одномоментно перешли бы из Этапа 1 в Этап 2, провизии Банка увеличились бы на 27,103,165 тысяч тенге (19,574,482 тысячи тенге в 2023 году). При условии, что у Банка не было бы обеспечения по обесцененным кредитам, провизии увеличились бы на 2,944,429 тысячи тенге (849,174 тысяч тенге в 2023 году). При условии, что все кредиты одномоментно перешли бы из Этапа 1 в Этап 3, провизии Банка увеличились бы на 302,916,828 тысячи тенге (200,611,393 тысяч тенге в 2023 году). При условии, что если кредиты остаются в текущей стадии и LGD составит 100%, провизии Банка увеличились бы на 8,152,950 тысяч тенге (6,867,997 тысяч тенге в 2023 году).

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Земля и здание Банка были приобретены по рыночной стоимости. Переоценка по данной группе основных средств проводится один раз в два года. Информация о методике оценки основных средств представлена в Примечании 10.

В 2024 году Банком переоценка основных средств не проводилась, так как результаты анализа, проведенной Банком, показали незначительное снижение рыночной стоимости от балансовой стоимости. В 2023 году Банк осуществил переоценку части здания в виде нежилых помещений и земельного участка в октябре 2023 года. Оценка производилась независимой организацией ТОО «PKF Оценка собственности». При определении рыночной стоимости использовался метод сравнительного анализа продаж в рамках сравнительного (рыночного) подхода. При расчете справедливой стоимости основных средств Банка справедливая стоимость была отнесена в Уровень 3, поскольку исходными данными для оценки являлись котировочные цены из общедоступных интернет ресурсов, скорректированные на особенности здания.

3 Существенные допущения и источники неопределенности в оценках (продолжение)

Определение срока аренды

Банк арендует офисные здания у третьих лиц по бессрочным договорам, которые автоматически пролонгируются, если ни одна из сторон не направит другой стороне уведомление о расторжении договора за 6 месяцев до предполагаемой даты расторжения. Банк определяет срок аренды без права досрочного расторжения по таким договорам с учетом штрафных санкций, которые могут быть наложены в случае их расторжения, включая такие экономические антистимулы, как улучшение арендованного имущества, стоимость переезда или значимость помещений для деятельности Банка. В результате срок аренды самых значимых офисных зданий определяется как 4- 5 лет.

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты, разъяснение новых учетных положений

Следующие новые стандарты и поправки вступили в силу с 1 января 2024 года:

- Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда: обязательства по аренде при продаже с обратной арендой» (выпущены 22 сентября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).
- Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (первоначально выпущены 23 января 2020 года и впоследствии изменены 15 июля 2020 года и 31 октября 2022 года, окончательно вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2024 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации: соглашения о финансировании поставщика» (выпущены 25 мая 2023 года).

Применение вышеуказанных поправок существенно не повлияло на финансовую отчетность.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты, и которые Банком не приняты досрочно.

- Поправки к МСФО (IAS) 21 «Ограниченная возможность обмена» (выпущены 15 августа 2023 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 30 мая 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты).
- МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» (выпущен 9 апреля 2024 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2027 года или после этой даты).
- МСФО (IFRS) 19 «Непубличные дочерние компании: раскрытия информации» (выпущен 9 мая 2024 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2027 года или после этой даты).
- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок» (выпущен 30 января 2014 года).
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО).
- Ежегодные усовершенствования Стандартов бухгалтерского учета МСФО (выпущены в июле 2024 года и вступают в силу с 1 января 2026 года).

В настоящее время Банк проводит оценку того, как вышеуказанные поправки повлияют на ее финансовую отчетность.

5 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

В тысячах Казахских тенге	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Счета в НБРК	28,831,529	69,040,279
Корреспондентские счета и срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 30 дней	47,491,536	40,080,448
Наличные денежные средства в кассе	2,172,262	2,176,302
Операция «обратное РЕПО»	-	10,011,196
Итого денежные средства и их эквиваленты	78,495,327	121,308,225

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах НБРК с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев, средства в кредитных учреждениях с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев, не обремененные какими-либо договорными обязательствами, а также договоры «обратного репо» с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств и в отчете о финансовом положении, и в отчете о движении денежных средств.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 года. Описание системы классификации кредитного риска Банка представлено в Примечании 29.

В тысячах Казахских тенге	Счета в НБРК	Корреспондентские счета и срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 30 дней	Итого
31 декабря 2024 г.			
Превосходный уровень	-	36,883,646	36,883,646
Хороший уровень	28,831,529	10,607,890	39,439,419
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе	28,831,529	47,491,536	76,323,065

5 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В тысячах Казахских тенге	Счета в НБРК	Корреспондентские счета и срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 30 дней	Операция «обратное РЕПО»	Итого
31 декабря 2023 г.				
Превосходный уровень	-	31,094,100	-	31,094,100
Хороший уровень	69,040,279	8,986,348	10,011,196	88,037,823
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе	69,040,279	40,080,448	10,011,196	119,131,923

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Этап 1 по состоянию на 1 января и 31 декабря 2024 года. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 29.

На 31 декабря 2024 года совокупная сумма денежных средств и их эквивалентов трех крупнейших банков-контрагентов за исключением НБРК составляла 34,714,447 тысяч тенге (31 декабря 2023 года: 31,640,209 тысяч тенге) или 44% процентов от денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2023 года: 26%).

За исключением договоров обратного РЕПО, суммы денежных средств и эквивалентов денежных средств не имеют обеспечения.

Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев на 31 декабря 2023 года предоставлены в таблицах ниже:

В тысячах Казахских тенге	31 декабря 2023 г. Активы с избыточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Справедливая стоимость обеспечения
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	10,011,196	10,002,419

6 Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

В тысячах Казахских тенге	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Производные финансовые инструменты	28,411	11,081
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28,411	11,081

В тысячах Казахских тенге	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
	Средняя ставка по договорам, курс/%	Условная сумма	Актив	Обязательство	Средняя ставка по договорам, курс/%	Условная сумма
Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Иностранная валюта						
Слоты						
Продажа USD против KZT	524.65	52,465	-	(135)	454.55	6,136,560
Покупка USD против KZT	525.01	1,575,330	2,819	-	-	-
Продажа RUB против KZT	4.98	224,125	5,034	-	-	-
Покупка RUB против KZT	5.13	1,122,400	-	(63,183)	-	-
Свопы						
Покупка/продажа USD против KZT	515.64	5,207,661	20,558	-	472.7	292,440
Покупка/продажа KZT против USD	516.7	5,293,580	-	(18,260)	463.83	1,020,000
Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		13,475,561	28,411	(81,578)		7,449,000
						11,081
						(8,280)

На момент оформления производных финансовых инструментов они часто представляют собой исключительно взаимный обмен обещаниями с передачей минимального вознаграждения или вообще без него. В то же время, эти инструменты подвержены большей волатильности.

6 Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Относительно небольшое изменение стоимости актива, процентной ставки или индекса, лежащих в основе производного контракта, могут оказать значительное влияние на прибыль или убыток Банка.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

В тысячах Казахстанских тенге	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Производные финансовые инструменты	81,578	8,280
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	81,578	8,280

7 Займы клиентам

Займы, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

В тысячах Казахстанских тенге	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Займы, предоставленные юридическим лицам		
Корпорации	119,771,089	96,751,777
Малый и средний бизнес	61,572,073	62,595,006
Итого займы, предоставленные юридическим лицам	181,343,162	159,346,783
Займы, предоставленные физическим лицам		
Ипотечное кредитование	189,864,754	116,414,246
Потребительские займы	141,836,543	117,445,732
Автокредитование	29,082,711	-
Кредитные карты	2,022,773	1,971,003
Итого займы, предоставленные физическим лицам	362,806,781	235,830,981
Итого займы, предоставленные клиентам оцениваемые по амортизированной стоимости	544,149,943	395,177,764
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(18,831,963)	(12,243,760)
Итого займы, предоставленные клиентам	525,317,980	382,934,004

Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения кредита клиента или предоставления кредита клиенту. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки: (i) по амортизированной стоимости: кредиты, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и кредиты, которые не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, и (ii) по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не соответствуют критериям SPPI-теста или другим критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

7 Займы клиентам (продолжение)

Оценочные резервы под обесценение определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков. В Примечании 3 и 7 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Банком прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Банк использует следующую классификацию займов по классам:

Займы, предоставленные юридическим лицам:

- Корпорации – займы, предоставленные клиентам с годовой выручкой более 3,000,000 минимальных расчетных показателей и/или среднегодовой численностью сотрудников более 250 человек;
- Малый и средний бизнес (МСБ) – займы, предоставленные клиентам с годовой выручкой не более 3,000,000 минимальных расчетных показателей и/или среднегодовой численностью сотрудников менее 250 человек.

По состоянию на 31 декабря 2024 года месячный расчетный показатель РК был равен 3,692 тенге (31 декабря 2023 года: 3,450 тенге).

Займы, предоставленные физическим лицам:

- ипотечное кредитование;
- потребительские займы;
- автокредит;
- кредитные карты.

Займы, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

В тысячах Казахстанских тенге	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Займы, предоставленные юридическим лицам						
Корпорации	119,771,089	(2,532,872)	117,238,217	96,751,777	(1,772,834)	94,978,943
Малый и средний бизнес	61,572,073	(1,463,919)	60,108,154	62,595,006	(2,845,337)	59,749,669
Займы, предоставленные физическим лицам						
Ипотечное кредитование	189,864,754	(3,041,117)	186,823,637	116,414,246	(1,043,350)	115,370,896
Потребительские займы	141,836,543	(11,552,564)	130,283,979	117,445,732	(6,443,033)	111,002,699
Автокредитование	29,082,711	(103,331)	28,979,380	-	-	-
Кредитные карты	2,022,773	(138,160)	1,884,613	1,971,003	(139,206)	1,831,797
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	544,149,943	(18,831,963)	525,317,980	395,177,764	(12,243,760)	382,934,004

АО «Atyp Bank» (ДБ «China CITIC Bank Corporation Limited»)
Примечания к финансовой отчетности

7 Займы клиентам (продолжение)

В таблицах ниже раскрываются изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода за 2024 и 2023 годы:

	Оценочный резерв под кредитные убытки					Валовая балансовая стоимость		
	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)			Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)		Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)		Итого
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	
В тысячах казахстанских тенге								
Малый и средний бизнес На 1 января 2024 года	(1,297,129)	(45,160)	(1,503,048)	(2,845,337)	60,915,968	175,993	1,503,045	62,595,006
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период								
Вновь созданные или приобретенные	(605,942)	-	-	(605,942)	51,993,870	-	-	51,993,870
Прекращение признания в течение периода	1,250,413	45,160	691,787	1,987,360	(52,233,380)	(91,639)	(691,784)	(53,016,803)
На 31 декабря 2024 года	(652,658)	-	(811,261)	(1,463,919)	60,876,458	84,354	811,261	61,572,073
Малый и средний бизнес На 1 января 2023 года	(499,351)	(531,927)	(1,399,929)	(2,431,207)	55,534,161	4,625,450	2,516,879	62,676,490
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период								
Вновь созданные или приобретенные	(1,201,306)	-	-	(1,201,306)	50,309,941	-	-	50,309,941
Прекращение признания в течение периода	422,403	531,927	-	954,330	(37,991,639)	(4,625,450)	-	(42,617,089)
Изменения в связи с частичным погашением	(18,875)	(45,160)	(758,351)	(822,386)	(6,936,495)	175,993	(358,602)	(7,119,104)
Списания	-	-	655,232	655,232	-	-	(655,232)	(655,232)
На 31 декабря 2023 года	(1,297,129)	(45,160)	(1,503,048)	(2,845,337)	60,915,968	175,993	1,503,045	62,595,006

АО «Atyp Bank» (ДБ «China CITIC Bank Corporation Limited»)
Примечания к финансовой отчетности

7 Займы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)		Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)		Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)		Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Итого
В тысячах казахстанских тенге								
Корпорации								
На 1 января 2024 года	(1,772,834)	-	-	(1,772,834)	96,751,777	-	-	96,751,777
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период								
Вновь созданные или приобретенные	(2,509,856)	-	-	(2,509,856)	102,492,915	-	-	102,492,915
Прекращение признания в течение периода	1,730,070	-	-	1,730,070	(70,414,048)	-	-	(70,414,048)
Изменения в связи с частичным погашением	19,748	-	-	19,748	(9,059,555)	-	-	(9,059,555)
На 31 декабря 2024 года	(2,532,872)	-	-	(2,532,872)	119,771,089	-	-	119,771,089
Корпорации								
На 1 января 2023 года	(1,385,032)	-	-	(1,385,032)	109,703,747	-	-	109,703,747
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период								
Вновь созданные или приобретенные	(1,687,815)	-	-	(1,687,815)	81,187,577	-	-	81,187,577
Прекращение признания в течение периода	1,270,920	-	-	1,270,920	(85,273,298)	-	-	(85,273,298)
Изменения в связи с частичным погашением	29,093	-	-	29,093	(8,866,249)	-	-	(8,866,249)
На 31 декабря 2023 года	(1,772,834)	-	-	(1,772,834)	96,751,777	-	-	96,751,777

АО «Atyp Bank» (ДБ «China CITIC Bank Corporation Limited»)
Примечания к финансовой отчетности

7 Займы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки					Валовая балансовая стоимость		
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)		Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)		Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)		Итого
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)		Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)
В тысячах Казахских тенге								
Потребительские займы								
На 1 января 2024 года	(2,705,083)	(200,490)	(3,537,460)	(6,443,033)	112,471,812	999,770	3,974,150	117,445,732
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	29,496	(29,496)	-	-	(937,928)	937,928	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	198,425	(84,531)	(113,894)	-	(4,505,599)	3,926,017	579,682	-
в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(23,863)	(686,776)	710,639	-	119,539	683,442	(802,981)	-
- из Этапа 3 в Этап 2	-	(46,033)	46,033	-	-	52,015	(52,015)	-
Вновь созданные или приобретенные	(2,029,931)	-	-	(2,029,931)	78,882,907	-	-	78,882,907
Прекращение признания в течение периода	1,090,931	9,796	386,721	1,487,448	(54,538,015)	(49,479)	(449,297)	(55,036,791)
Влияние на ОКУ в результате переводов с одной Стадии на другую в течение периода и изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	2,187	660,744	(7,126,180)	(6,463,249)	480,518	(4,826,215)	7,441,672	3,095,975
Списания	12,027	51,607	1,832,567	1,896,201	(258,326)	(245,070)	(2,047,884)	(2,551,280)
На 31 декабря 2024 года	(3,425,811)	(325,179)	(7,801,574)	(11,552,564)	131,714,808	1,478,408	8,643,327	141,836,543

АО «Altyn Bank» (ДБ «China CITIC Bank Corporation Limited»)
Примечания к финансовой отчетности

7 Займы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки					Валовая балансовая стоимость		
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)		Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)		Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)		Итого
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)		Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	
В тысячах Казахских тенге								
Потребительские займы								
На 1 января 2023 года	(2,905,351)	(138,638)	(2,668,930)	(5,712,919)	89,746,921	728,835	2,779,648	93,255,404
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	27,490	(27,490)	-	-	(661,333)	661,333	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	131,862	163,739	(295,601)	-	(2,912,187)	2,743,656	168,531	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(19,231)	(730,680)	749,911	-	103,147	678,010	(781,157)	-
- из Этапа 3 в Этап 2	-	(30,073)	30,073	-	-	31,326	(31,326)	-
- вновь созданные или приобретенные	(1,630,194)	-	-	(1,630,194)	69,778,610	-	-	69,778,610
Прекращение признания в течение периода	1,656,092	6,198	295,000	1,957,290	(43,701,967)	(35,004)	(281,627)	(44,018,598)
Влияние на ОКУ в результате переводов с одной Стадии на другую в течение периода и изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(3,854)	479,148	(2,886,569)	(2,411,275)	471,948	(3,406,118)	3,410,303	476,133
Списания	38,104	77,306	1,238,655	1,354,065	(363,327)	(1,290,222)	(2,045,817)	(2,045,817)
На 31 декабря 2023 года	(2,705,082)	(200,490)	(3,537,460)	(6,443,033)	112,471,812	999,770	3,974,150	117,445,732

АО «Atyp Bank» (ДБ «China CITIC Bank Corporation Limited»)
Примечания к финансовой отчетности

7 Займы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)		Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)		Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)		Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	
	Итого	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)
В тысячах Казахских тенге								
Ипотечные займы								
На 1 января 2024 года	(355,585)	(4,705)	(683,060)	(1,043,350)	114,480,591	401,419	1,532,236	116,414,246
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	2,471	(2,471)	-	-	(635,489)	635,489	-	-
- из Этапа 3 в Этап 2	-	(2,754)	2,754	-	-	6,223	(6,223)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	15,909	(13,184)	(2,725)	-	(3,055,369)	2,832,861	222,508	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(824)	(243,013)	243,837	-	75,572	475,471	(551,043)	-
Вновь созданные или приобретенные	(318,627)	-	-	(318,627)	96,440,167	-	-	96,440,167
Прекращение признания в течение периода	18,780	765	15,829	35,374	(23,102,796)	(73,472)	(194,181)	(23,370,449)
Влияние на ОКУ в результате переводов с одной Стадии на другую в течение периода и изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(2,172)	257,578	(1,969,920)	(1,714,514)	501,131	(3,585,016)	3,464,675	380,790
На 31 декабря 2024 года	(640,048)	(7,784)	(2,393,285)	(3,041,117)	184,703,807	692,975	4,467,972	189,864,754

АО «Atyp Bank» (ДБ «China CITIC Bank Corporation Limited»)

Примечания к финансовой отчетности

7 Займы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)		Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)		Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)		Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	
В тысячах Казахских тенге	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
Ипотечные займы								
На 1 января 2023 года	(154,695)	(641)	(357,423)	(512,759)	53,823,452	64,243	945,271	54,832,966
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	866	(866)	-	-	(222,435)	222,435	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	4,450	(4,314)	(136)	-	(955,492)	943,085	12,407	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(293)	(180,723)	181,016	-	32,598	456,503	(489,101)	-
Вновь созданные или приобретенные	(218,005)	-	-	(218,005)	71,553,506	-	-	71,553,506
Прекращение признания в течение периода	13,727	133	22,381	36,241	(10,182,770)	(12,020)	(119,490)	(10,314,280)
Влияние на ОКУ в результате переводов с одной Стадии на другую в течение периода и изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(1,635)	181,706	(528,898)	(348,827)	431,732	(1,272,827)	1,183,149	342,054
На 31 декабря 2023 года	(355,585)	(4,705)	(683,060)	(1,043,350)	114,480,591	401,419	1,532,236	116,414,246

АО «Atyp Bank» (ДБ «China CITIC Bank Corporation Limited»)
Примечания к финансовой отчетности

7 Займы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки					Валовая балансовая стоимость		
	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)			Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)		Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)		Итого
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	
В тысячах казахстанских тенге								
Кредитные карточки								
На 1 января 2024 года	(28,770)	(1,293)	(109,143)			1,830,658	11,217	1,971,003
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	293	(293)	-			(12,759)	12,759	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	810	67	(877)			(38,733)	31,608	-
- из обесцененных активов в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	-	(138)	138			-	167	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(398)	(7,877)	8,275			3,895	6,106	-
Вновь созданные или приобретенные	(4,173)	-	-			280,066	-	280,066
Прекращение признания в течение периода	3,658	11	19,711			(188,003)	(125)	(210,876)
Влияние на ОКУ в результате переводов с одной Стадии на другую в течение периода и изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	301	7,514	(49,557)			375	(46,669)	(41,001)
Списания	-	-	23,581			-	-	23,581
На 31 декабря 2024 года	(28,279)	(2,009)	(107,872)	(138,160)		1,875,499	15,063	2,022,773

АО «Айгун Банк» (ДБ «China CITIC Bank Corporation Limited»)
Примечания к финансовой отчетности

7 Займы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
В тысячах казахстанских тенге								
Кредитные карточки								
На 1 января 2023 года	(33,649)	(946)	(51,043)	(85,638)	1,725,623	6,083	75,098	1,806,804
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	158	(158)	-	-	(8,099)	8,099	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	1,038	(689)	(349)	-	(53,253)	51,010	2,243	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(410)	61	349	-	2,634	(2,121)	(513)	-
Вновь созданные или приобретенные	(7,839)	-	-	(7,839)	507,558	-	-	507,558
Прекращение признания в течение периода	11,551	188	(6,705)	5,034	(342,646)	(1,207)	(5,057)	(348,910)
Влияние на ОКУ в результате переводов с одной Стадии на другую в течение периода и изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	381	251	(58,272)	(57,640)	(1,159)	(50,647)	64,234	12,428
Описания	-	-	6,877	6,877	-	-	(6,877)	(6,877)
На 31 декабря 2023 года	(28,770)	(1,293)	(109,143)	(139,206)	1,830,658	11,217	129,128	1,971,003

АО «Altyn Bank» (ДБ «China CITIC Bank Corporation Limited»)

Примечания к финансовой отчетности

7 Займы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость		
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)
В тысячах Казахских тенге							Итого
Автокредиты							
На 1 января 2024 года	-	-	-	-	-	-	-
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период							
Перевод:							
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	351	(351)	-	-	(112,350)	112,350	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	25	(25)	-	-	(8,561)	8,561
Вновь созданные или приобретенные Прекращение признания в течение периода	(100,599)	-	-	(100,599)	29,781,845	-	29,781,845
Влияние на ОКУ в результате переводов с одной Стадии на другую в течение периода и изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	2,228	-	-	2,228	(696,510)	(1,911)	(713)
	-	(786)	(4,174)	(4,960)	-	-	-
На 31 декабря 2024 года	(98,020)	(1,112)	(4,199)	(103,331)	28,972,985	101,878	7,848
							29,082,711

Политика списания. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Банк определил следующие признаки отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания финансовых активов:

- Стадия просрочки финансового актива достигла 181 дней и более;
- Банком утеряны все контакты с кредитором;
- Кредиторы, которые находятся под стражей или в местах лишения свободы;
- Кредиторы, по которым подтвержден факт смерти;
- Отсутствие перспектив по взысканию остатка задолженности по залоговым финансовым активам, после реализации залогового имущества с внесудебных или судебных торгов;
- При наличии решения суда о банкротстве физического лица;
- В случае наличия у кредитора иных задолженностей и наличие ранее списанной задолженности;
- Иные случаи, согласованные уполномоченным лицом/органом Банка.

АО «Айтуп Банк» (ДБ «China CITIC Bank Corporation Limited»)
Примечания к финансовой отчетности

7 Займы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества корпоративного, малого и среднего бизнесов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года. Описание системы классификации кредитного риска Банка представлено в Примечании 29.

В тысячах Казахских тенге	Корпорации				Итого
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	
31 декабря 2024 г.					
- Превосходный уровень	2,412,516	-	-	-	2,412,516
- Хороший уровень	105,063,356	-	-	-	105,063,356
- Удовлетворительный уровень	12,295,217	-	-	-	12,295,217
Валовая балансовая стоимость	119,771,089	-	-	-	119,771,089
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2,532,872)	-	-	-	(2,532,872)
Балансовая стоимость	117,238,217	-	-	-	117,238,217
В тысячах Казахских тенге					
	Корпорации				Итого
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	
31 декабря 2023 г.					
- Превосходный уровень	684,307	-	-	-	684,307
- Хороший уровень	87,891,104	-	-	-	87,891,104
- Удовлетворительный уровень	8,176,366	-	-	-	8,176,366
Валовая балансовая стоимость	96,751,777	-	-	-	96,751,777
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1,772,834)	-	-	-	(1,772,834)
Балансовая стоимость	94,978,943	-	-	-	94,978,943

АО «Altyn Bank» (ДБ «China CITIC Bank Corporation Limited»)

Примечания к финансовой отчетности

7 Займы клиентам (продолжение)

	Малый и средний бизнес			Итого
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	
<i>В тысячах Казахских тенге</i>				
31 декабря 2024 г.				
- Превосходный уровень	79,117	-	-	79,117
- Хороший уровень	60,575,099	84,354	-	60,659,453
- Удовлетворительный уровень	22,242	-	-	22,242
- Требуется специальный мониторинг	-	-	-	-
- Дефолт	-	-	811,261	811,261
Валовая балансовая стоимость	60,676,458	84,354	811,261	61,572,073
Оценочный резерв под кредитные убытки	(652,658)	-	(811,261)	(1,463,919)
Балансовая стоимость	60,023,800	84,354	-	60,108,154
	Малый и средний бизнес			Итого
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	
<i>В тысячах Казахских тенге</i>				
31 декабря 2023 г.				
- Превосходный уровень	-	-	-	-
- Хороший уровень	53,592,499	-	-	53,592,499
- Удовлетворительный уровень	7,323,467	-	-	7,323,467
- Требуется специальный мониторинг	-	175,993	-	175,993
- Дефолт	-	-	1,503,047	1,503,047
Валовая балансовая стоимость	60,915,966	175,993	1,503,047	62,595,006
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1,297,130)	(45,160)	(1,503,047)	(2,845,337)
Балансовая стоимость	59,618,836	130,833	-	59,749,669

7 Займы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам)	Итого
<i>В тысячах тенге</i>				
Ипотечные кредиты				
- Превосходный уровень	181,903,779	-	-	181,903,779
- Хороший уровень	2,800,028	-	-	2,800,028
- Удовлетворительный уровень	-	539,069	-	539,069
- Требуется специального мониторинга	-	153,906	-	153,906
- Дефолт	-	-	4,467,972	4,467,972
Валовая балансовая стоимость	184,703,807	692,975	4,467,972	189,864,754
Оценочный резерв под кредитные убытки	(640,048)	(7,784)	(2,393,285)	(3,041,117)
Балансовая стоимость	184,063,759	685,191	2,074,687	186,823,637
Потребительские кредиты				
- Превосходный уровень	130,104,797	-	-	130,104,797
- Хороший уровень	1,610,011	-	-	1,610,011
- Удовлетворительный уровень	-	763,292	-	763,292
- Требуется специального мониторинга	-	715,116	-	715,116
- Дефолт	-	-	8,643,327	8,643,327
Валовая балансовая стоимость	131,714,808	1,478,408	8,643,327	141,836,543
Оценочный резерв под кредитные убытки	(3,425,811)	(325,179)	(7,801,574)	(11,552,564)
Балансовая стоимость	128,288,997	1,153,229	841,753	130,283,979

7 Займы клиентам (продолжение)

	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам)	Итого
<i>В тысячах тенге</i>				
Автокредиты				
- Превосходный уровень	28,668,019	-	-	28,668,019
- Хороший уровень	304,966	-	-	304,966
- Удовлетворительный уровень	-	92,686	-	92,686
- Требуется специальный мониторинг	-	9,192	-	9,192
- Дефолт	-	-	7,848	7,848
Валовая балансовая стоимость	28,972,985	101,878	7,848	29,082,711
Оценочный резерв под кредитные убытки	(98,020)	(1,112)	(4,199)	(103,331)
Балансовая стоимость	28,874,965	100,766	3,649	28,979,380
Кредитные карты				
- Превосходный уровень	1,868,835	-	-	1,868,835
- Хороший уровень	6,664	-	-	6,664
- Удовлетворительный уровень	-	393	-	393
- Требуется специальный мониторинг	-	14,670	-	14,670
- Дефолт	-	-	132,211	132,211
Валовая балансовая стоимость	1,875,499	15,063	132,211	2,022,773
Оценочный резерв под кредитные убытки	(28,279)	(2,009)	(107,872)	(138,160)
Балансовая стоимость	1,847,220	13,054	24,339	1,884,613

7 Займы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значительного увеличения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцененным активам)	Итого
<i>В тысячах тенге</i>				
Ипотечные кредиты				
- Превосходный уровень	113,015,497	-	-	113,015,497
- Хороший уровень	1,465,094	-	-	1,465,094
- Удовлетворительный уровень	-	258,268	-	258,268
- Требуется специального мониторинга	-	143,151	-	143,151
- Дефолт	-	-	1,532,236	1,532,236
Валовая балансовая стоимость	114,480,591	401,419	1,532,236	116,414,246
Оценочный резерв под кредитные убытки	(355,585)	(4,705)	(683,060)	(1,043,350)
Балансовая стоимость	114,125,006	396,714	849,176	115,370,896
Потребительские кредиты				
- Превосходный уровень	110,898,657	-	-	110,898,657
- Хороший уровень	1,573,155	-	-	1,573,155
- Удовлетворительный уровень	-	602,732	-	602,732
- Требуется специального мониторинга	-	397,038	-	397,038
- Дефолт	-	-	3,974,150	3,974,150
Валовая балансовая стоимость	112,471,812	999,770	3,974,150	117,445,732
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2,705,082)	(200,490)	(3,537,461)	(6,443,033)
Балансовая стоимость	109,766,730	799,280	436,689	111,002,699

7 Займы клиентам (продолжение)

	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значи-тельного увеличе-ния кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесце-ненным активам)	Итого
<i>В тысячах тенге</i>				
Кредитные карты				
- Превосходный уровень	1,800,482	-	-	1,800,482
- Хороший уровень	30,176	-	-	30,176
- Удовлетворительный уровень	-	5,190	-	5,190
- Требуется специального мониторинга	-	6,027	-	6,027
- Дефолт	-	-	129,128	129,128
Валовая балансовая стоимость	1,830,658	11,217	129,128	1,971,003
Оценочный резерв под кредитные убытки	(28,770)	(1,293)	(109,143)	(139,206)
Балансовая стоимость	1,801,888	9,924	19,985	1,831,797

7 Займы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация кредитов по секторам экономики:

В тысячах Казахстанских тенге	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	362,806,781	235,830,982
Торговля	102,385,892	73,593,384
Финансы	47,598,231	52,524,744
Горнодобывающая промышленность	10,392,559	5,988,791
Производство	9,501,377	12,991,575
Услуги	7,008,042	8,520,724
Строительство	1,051,476	-
Транспорт	1,027,493	-
Ремонт и техническое обслуживание	854,341	1,284,388
Энергетика	811,261	1,503,047
Операции с недвижимым имуществом	22,243	89,046
Деятельность холдинговых компаний	-	1,799,468
Прочие	690,247	1,051,615
Итого до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	544,149,943	395,177,764
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(18,831,963)	(12,243,760)
Итого займы клиентам	525,317,980	382,934,004

Ниже приводится анализ обеспечения оцениваемым по амортизированной стоимости по займам выданным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2024 года:

В тысячах Казахстанских тенге	Корпорации	Малый и средний бизнес	Ипотечное кредитование	Автокредитование
Балансовая стоимость	117,238,217	60,108,154	186,823,637	28,979,380
Денежные депозиты	690,891	-	152,120	-
Объекты недвижимости	22,140,222	44,598,270	319,627,019	-
Оборудование	6,358,178	3,303,148	-	-
Торгово-материальные ценности	27,817,426	4,943,258	-	-
Автотранспорт	-	30,908,167	-	38,657,181
Гарантия	333,255,587	169,735,013	12,989,522	-
Ценные бумаги	24,010,931	1,007,414	-	-
Прочее	-	5,359,060	-	-
Итого	414,273,235	259,854,330	332,768,661	38,657,181

По состоянию на 31 декабря 2024 года потребительские займы в размере 130,283,979 тыс. тенге (31 декабря 2023 г.: 111,002,699 тыс. тенге) и кредитные карты в размере 1,884,613 тыс. тенге (31 декабря 2023 г.: 1,831,797 тыс. тенге) не имеют залогового обеспечения.

7 Займы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ обеспечения оцениваемым по амортизированной стоимости по займам выданным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Корпорации	Малый и средний бизнес	Ипотечное кредитование
Балансовая стоимость	94,978,943	59,749,669	115,370,896
Денежные депозиты	1,591,736	452	271,208
Объекты недвижимости	20,135,612	49,015,035	207,005,729
Оборудование	4,883,323	3,590,152	-
Торгово-материальные ценности	25,844,350	4,460,726	-
Автотранспорт	-	34,827,386	-
Гарантия	308,428,419	190,078,915	11,189,841
Ценные бумаги	18,042,829	19,976,234	-
Прочее	-	2,159,774	-
Итого	378,926,269	304,108,674	218,466,778

Степень снижения кредитного риска, связанного с обесцененными финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, предоставляемая обеспечением и другими механизмами повышения качества кредита, представлена путем отдельного раскрытия стоимости обеспечения для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным обеспечением»). В таблице ниже отражено влияние обеспечения на обесцененные активы по состоянию на 31 декабря 2024 года:

<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения
Обесцененные активы:				
<i>Займы юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>				
Малый и средний бизнес	-	17,001,146	-	-
<i>Займы физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>				
Ипотечные кредиты	2,074,687	8,532,385	-	-
Потребительские кредиты	-	-	841,753	-
Автокредитование	3,649	9,290	-	-
Кредитные карты	-	-	24,339	-

7 Займы клиентам (продолжение)

В таблице ниже отражено влияние обеспечения на обесцененные активы по состоянию на 31 декабря 2023 года.

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения	Балансовая стоимость активов	Стоимость обеспечения
<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>				
Обесцененные активы:				
<i>Займы юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>				
Малый и средний бизнес	-	-	-	-
<i>Займы физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>				
Ипотечные кредиты	849,175	3,547,014	-	-
Потребительские кредиты	-	-	436,689	-
Кредитные карты	-	-	19,986	-

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	242,233,341	181,798,375
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	88,096,446	147,251,408
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги	330,329,787	329,049,783

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже представлены инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам:

В тысячах Казахских тенге	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
31 декабря 2024 г.			
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	204,954,991	(132,364)	204,822,627
Корпоративные облигации	28,764,015	(32,499)	28,731,516
Купонные облигации Европейского Банка Реконструкции и Развития	7,623,241	(393)	7,622,848
Купонные облигации Казахских банков	1,057,619	(1,269)	1,056,350
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	242,399,866	(166,525)	242,233,341

В тысячах Казахских тенге	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
31 декабря 2023 г.			
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	159,610,020	(58,183)	159,551,837
Дисконтные ноты НБРК	14,929,110	-	14,929,110
Купонные облигации Европейского Банка Реконструкции и Развития	7,317,428	-	7,317,428
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	181,856,558	(58,183)	181,798,375

Ценные бумаги, которые относятся к договорам репо и которые могут быть перепроданы или перезаложены предоставлено в Примечании 14.

Ниже приводится анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Описание системы классификации кредитного риска Банка представлено в Примечании 29.

В тысячах Казахских тенге	Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	Корпоративные облигации	Купонные облигации Европейского Банка Реконструкции и Развития	Купонные облигации Казахских банков	Итого
31 декабря 2024 г.					
- Превосходный уровень	-	-	7,623,241	-	7,623,241
- Хороший уровень	204,954,991	28,764,015	-	1,057,619	234,776,625
Итого валовая балансовая стоимость	204,954,991	28,764,015	7,623,241	1,057,619	242,399,866
Оценочный резерв под кредитные убытки	(132,364)	(32,499)	(393)	(1,269)	(166,525)
Итого балансовая стоимость	204,822,627	28,731,516	7,622,848	1,056,350	242,233,341

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В тысячах Казахстанских тенге	Дисконтные ноты НБРК	Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	Купонные облигации Европейского Банка Реконструкции и Развития	Итого
31 декабря 2023 г. - Хороший уровень	14,929,110	159,610,020	7,317,428	181,856,558
Итого валовая балансовая стоимость	14,929,110	159,610,020	7,317,428	181,856,558
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(58,183)	-	(58,183)
Итого балансовая стоимость	14,929,110	159,551,837	7,317,428	181,798,375

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не имеют обеспечения.

Ниже представлены инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам:

В тысячах Казахстанских тенге	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
31 декабря 2024 г. Корпоративные облигации	15,440,205	(12,163)	15,428,042
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	72,728,431	(60,027)	72,668,404
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	88,168,636	(72,190)	88,096,446

В тысячах Казахстанских тенге	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
31 декабря 2023 г. Корпоративные облигации	23,721,880	-	23,721,880
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	123,649,955	(120,427)	123,529,528
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	147,371,835	(120,427)	147,251,408

Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года имеют рейтинг международных рейтинговых агентств равный «BBB» (качество - хороший уровень).

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не имеют обеспечения за исключением - ТОО «City Transportation Systems»

Инвестиций в долговые ценные бумаги ТОО «City Transportation Systems» в сумме 5,316,739 тыс. тенге (31 декабря 2023 г.: 4,586,614 тыс. тенге). Данные ценные бумаги ТОО «City Transportation Systems» определены хороший уровень, и имеют 100% обеспечение в виде гарантии от Министерство Финансов Республики Казахстан.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки инвестиции в долговые ценные бумаги включены в Этап 1 по состоянию на 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 года. Информация по процентному и кредитному рискам инвестиций в долговые ценные бумаги раскрыта в Примечании 29.

9 Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях предоставлены следующим образом:

В тысячах Казахстанских тенге	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Займы, выданные кредитным учреждениям	27,815,491	18,411,247
Депозиты в виде обеспечения	4,962,645	3,241,089
Срочные вклады и счета, ограниченные в использовании	-	2,632,725
Резервы по ожидаемым кредитным убыткам	(655,491)	(1,008,796)
Итого средства в кредитных учреждениях	32,122,645	23,276,265

Средства в кредитных учреждениях учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости, если (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

На 31 декабря 2024 года совокупная сумма размещенных денежных средств в банках составила 27,815,491 тысяч тенге (31 декабря 2023 года: 18,411,247 тысяч тенге) или 87% от средств в кредитных учреждениях (31 декабря 2023 года: 79%).

В таблице ниже балансовая стоимость остатков средств в других банках на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным активам. Описание системы классификации кредитного риска Банка представлено в Примечании 29.

В тысячах Казахстанских тенге	Срочные вклады	Депозиты в виде обеспечения	Займы, выданные кредитным учреждениям	Итого
31 декабря 2024 г.				
Превосходный уровень	-	3,387,395	-	3,387,395
Хороший уровень	-	1,575,250	27,815,491	29,390,741
Итого	-	4,962,645	27,815,491	32,778,136

В тысячах Казахстанских тенге	Срочные вклады	Депозиты в виде обеспечения	Займы, выданные кредитным учреждениям	Итого
31 декабря 2023 г.				
Превосходный уровень	2,632,725	1,686,089	-	4,318,814
Хороший уровень	-	1,555,000	14,869,534	16,424,534
Удовлетворительный уровень	-	-	3,541,713	3,541,713
Итого	2,632,725	3,241,089	18,411,247	24,285,061

На 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года остатки средств в других банках не имеют обеспечения.

Смотреть Примечание 26 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках. Анализ процентных ставок средств в других банках раскрыт в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 30.

АО «Alup Bank» (ДБ «China CITIC Bank Corporation Limited»)
Примечания к финансовой отчетности

10 Основные средства

Основные средства представлены следующим образом:

В тысячах Казахских тенге	Активы в форме права пользования	Земля	Строящиеся (устанавливае- мые) основные средства	Здания и сооружения	Благоустрой- ство арендованной собственности	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель и прочее оборудование	Итого
Переоцененная/первоначальная стоимость									
1 января 2023 г.	1,715,053	253,904	65,662	4,984,377	471,295	2,244,913	236,340	1,099,687	11,071,231
Поступления	69,743	-	336,423	58,238	16,807	137,917	143,113	192,536	954,777
Переоценка	-	87,550	-	-	-	-	-	-	87,550
Обесценение	-	-	-	(365,188)	-	-	-	-	(365,188)
Перевод между категориями	-	-	(398,923)	281,550	117,373	-	-	-	-
Выбытия	(161,587)	(893)	-	(110,338)	-	(1,266)	(3,475)	(11,643)	(289,202)
31 декабря 2023 г.	1,623,209	340,561	3,162	4,848,639	605,475	2,381,564	375,978	1,280,580	11,459,168
Поступления									
Поступления	470,903	-	248,483	258,732	-	376,303	69,928	202,274	1,626,623
Перевод между категориями	-	-	(3,162)	3,162	-	-	-	-	-
Выбытия	(697,167)	-	(248,483)	(809)	-	(2,176)	(63,451)	(17,022)	(1,029,108)
31 декабря 2024 г.	1,396,945	340,561	-	5,109,724	605,475	2,755,691	382,455	1,465,832	12,056,683
Накопленная амортизация									
1 января 2023 г.	926,865	-	-	56,552	401,704	1,206,355	189,136	586,033	3,366,645
Амортизационные отчисления	277,278	-	-	58,400	58,590	370,450	32,085	182,853	979,656
Выбытия	(98,653)	-	-	(110,338)	-	(1,310)	(2,658)	(10,699)	(223,658)
31 декабря 2023 г.	1,105,490	-	-	4,614	460,294	1,575,495	218,563	758,187	4,122,643
Амортизационные отчисления									
Амортизационные отчисления	261,865	-	-	56,231	57,315	382,029	53,906	177,510	988,856
Выбытия	(577,657)	-	-	-	-	(2,176)	(62,069)	(15,692)	(657,594)
31 декабря 2024 г.	789,698	-	-	60,845	517,609	1,955,348	210,400	920,005	4,453,905
Балансовая стоимость									
На 31 декабря 2023 г.	517,719	340,561	3,162	4,844,025	145,181	806,069	157,415	522,393	7,336,525
На 31 декабря 2024 г.	607,247	340,561	-	5,048,879	87,866	800,343	172,055	545,827	7,602,778

По состоянию на 31 декабря 2024 года в составе основных средств отражены полностью амортизированные основные средства первоначальной стоимостью 2,417,592 тыс. тенге (31 декабря 2023 г.: 1,753,807 тыс. тенге).

10 Основные средства (продолжение)

Банк в рамках своей деятельности арендует шесть офисных помещений (2023 год: шесть). Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Банком в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого года и отражаются по следующим годовым ставкам:

Здания и сооружения	1-5%
Улучшения арендуемой собственности	согласно сроку аренды
Компьютерное оборудование	20-33.3%
Транспорт	20%
Автомобили, GPS оборудование	33.3%
Мебель и прочее оборудование	10-33.3%
Нематериальные активы	6.67-33.3%

11 Нематериальные активы

В тысячах Казахстанских тенге	Лицензионное соглашение на право пользования программным обеспечением	Програмное обеспечение	Товарный знак	Итого
Стоимость				
1 января 2023 г.	1,910,253	2,799,453	155	4,709,861
Поступления	185,810	173,078	-	358,888
Выбытия	(1,072)	(6,810)	-	(7,882)
31 декабря 2023 г.	2,094,991	2,965,721	155	5,060,867
Поступления	266,626	260,932	-	527,558
Выбытия	(11,045)	(860)	-	(11,905)
31 декабря 2024 г.	2,350,572	3,225,793	155	5,576,520
Накопленная амортизация				
1 января 2023 г.	957,776	1,995,881	-	2,953,657
Амортизационные отчисления	348,939	164,200	-	513,139
Выбытия	(1,072)	-	-	(1,072)
31 декабря 2023 г.	1,305,643	2,160,081	-	3,465,724
Амортизационные отчисления	343,470	174,402	-	517,872
Выбытия	(11,045)	(860)	-	(11,905)
31 декабря 2024 г.	1,638,068	2,333,623	-	3,971,691
Балансовая стоимость				
31 декабря 2023 г.	789,348	805,640	155	1,595,143
31 декабря 2024 г.	712,504	892,170	155	1,604,829

По состоянию на 31 декабря 2024 в составе нематериальных средств отражены полностью самортизированные нематериальные активы первоначальной стоимостью 3,352,408 тыс. тенге (31 декабря 2023 г.: 1,660,397 тыс. тенге).

12 Прочие активы

В тысячах Казахстанских тенге	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по агентским услугам	2,729,112	726,935
Дебиторская задолженность по карточным операциям	480,572	750,129
Прочие инвестиции	426,581	314,787
Дебиторская задолженность клиентов по ChocoTravel	13,064	13,064
Начисленный комиссионный доход	9,858	8,183
Дебиторская задолженность Казахстанской Фондовой Биржи	3,676	3,676
Прочее	30,418	33,151
Итого прочие финансовые активы	3,693,281	1,849,925
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(35,580)	(28,708)
Итого прочие финансовые активы	3,657,701	1,821,217
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за товары и услуги	566,465	573,857
Дебиторы по капитальным затратам	129,867	6,545
Товарно-материальные запасы	107,757	120,331
Дебиторы по неосновной банковской деятельности	72,980	71,771
Прочее	20,129	9,297
Итого прочие нефинансовые активы	897,198	781,801
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Итого прочие активы	4,554,899	2,603,018

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков прочие активы включены в Этап 1 по состоянию на 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 года. На 31 декабря 2024 года дебиторская задолженность включает в себя взаиморасчеты по карточным операциям с Master Card, VISA, UnionPay International и АО «Народный Банк Казахстана».

В тысячах Казахстанских тенге	Дебиторская задолженность по карточным операциям	Прочие финансовые активы	Итого
31 декабря 2024 г.			
Превосходный уровень	480,572	-	480,572
Хороший уровень	-	3,177,129	3,177,129
Итого	480,572	3,177,129	3,657,701

В тысячах Казахстанских тенге	Дебиторская задолженность по карточным операциям	Прочие финансовые активы	Итого
31 декабря 2023 г.			
Превосходный уровень	750,129	-	750,129
Хороший уровень	-	1,071,088	1,071,088
Итого	750,129	1,071,088	1,821,217

13 Счета и депозиты других банков

В тысячах Казахских тенге	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Корреспондентские счета других банков	6,157,461	1,015,449
Долгосрочные займы, полученные от ОООВБО	180,524	180,524
Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения	26,257	-
Срочные депозиты	-	4,503,638
Итого счета и депозиты банков	6,364,242	5,699,611

Счета и депозиты других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав доходов или расходов от урегулирования задолженности.

Денежные средства на корреспондентских счетах используются в рамках операционной деятельности Банка.

На 31 декабря 2024 года у Банка было 9 контрагентов (31 декабря 2023 г.: 10 контрагентов) с остатками свыше 6,050 тысяч тенге (31 декабря 2023 г.: 5,698 тысяч тенге) или 0.77 % (31 декабря 2023 г.: 0.84 %) от общей суммы средств клиентов.

14 Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»

Справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям «РЕПО» по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года представлены следующим образом:

В тысячах Казахских тенге	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость обеспечения
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	32,808,452	34,302,696	66,216,338	66,398,505
Итого кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	32,808,452	34,302,696	66,216,338	66,398,505

Займы по соглашениям РЕПО используются Банком для дальнейшего финансирования кредитования, а также в целях обеспечения текущего потока платежей в тенге в рамках операционной деятельности Банка. Банк регулярно использует данный вид инструмента привлечения и планирует продолжать привлекать средства посредством займов по соглашениям РЕПО в случае возникновения необходимости.

Активы, приобретенные по договорам обратной покупки РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как займ, полученный, обеспеченный залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как денежные средства и их эквиваленты.

Банк заключает договоры РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым он получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций с обратным выкупом в РК, получатель обеспечения не имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке. Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Активами, переданными в качестве обеспечения по сделкам РЕПО являются облигации Министерства финансов Республики Казахстан.

15 Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов представлены следующим образом:

В тысячах Казахстанских тенге	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Юридические лица		
- Срочные депозиты	272,013,630	153,130,932
- Текущие/расчетные счета	166,926,758	194,364,590
Физические лица		
- Срочные депозиты	292,381,654	255,911,647
- Текущие/расчетные счета	70,087,820	72,966,777
Итого текущие счета и депозиты клиентов	801,409,862	676,373,946

Текущие счета и депозиты клиентов представляют собой непроемкие финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годы текущие счета и депозиты клиентов в сумме 3,000,295 тысячи тенге и 17,941,385 тысяч тенге, соответственно, являлись обеспечением аккредитивов, займов, гарантий и прочих условных обязательств Банка.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 26. Анализ процентных ставок средств клиентов раскрыт в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 30.

В тысячах Казахстанских тенге	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Анализ по секторам экономики/видам клиентов:		
Физические лица и предприниматели	362,469,474	328,878,424
Торговля	77,340,626	88,646,845
Строительство	60,109,601	32,771,163
Добывающая промышленность и металлургия	52,181,640	15,836,635
Архитектура и инженерия	51,925,383	7,973,519
Транспорт	49,495,983	26,293,110
Финансовый сектор	35,609,910	39,061,555
Нефть и газ	28,300,568	37,798,632
Энергетика	18,522,095	17,796,682
Химическая промышленность	8,778,129	7,671,598
Образование	7,153,344	5,373,029
Машиностроение	6,483,380	2,021,436
Консультационные услуги	5,756,262	6,218,451
Компьютерное программирование и производство	4,703,466	77,802
Пищевая промышленность	4,188,357	6,678,800
Связь	3,600,679	15,815,438
Страхование (перестрахование) и деятельность пенсионных фондов	3,061,658	4,096,468
Деятельность международных организаций	1,603,986	1,480,785
Трудоустройство	1,357,408	819,130
Научные исследования и разработки	1,062,961	20,887,055
Недвижимость	713,631	986,322
Сельское хозяйство	100,325	87,808
Прочее	16,890,996	9,103,259
Итого текущие счета и депозиты клиентов	801,409,862	676,373,946

На 31 декабря 2024 года у Банка было 28 клиентов (31 декабря 2023 г.: 26 клиента) с остатками свыше 5,000,000 тысяч тенге. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 316,110,191 тысяч тенге (31 декабря 2023 г.: 232,886,897 тысяч тенге), или 39% (31 декабря 2023 г.: 34%) от общей суммы средств клиентов.

16 Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

В тысячах Казахстанских тенге	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства от продолжающегося участия	16,126,880	13,965,931
Задолженность перед сотрудниками	654,892	492,468
Обязательства по финансовой аренде	643,896	568,967
Кредиторская задолженность	254,048	239,712
Прочие финансовые обязательства	761,997	277,348
Итого прочие финансовые обязательства	18,441,713	15,544,426
Прочие нефинансовые обязательства		
Резерв по бонусам	4,246,573	3,365,844
Доходы будущих периодов	125,922	93,508
Расходы по налогам, кроме налога на прибыль	116,803	95,239
Начисленные расходы	55,520	64,925
Оценочное обязательство по налоговой задолженности (раск. 25)	-	2,130,739
Итого прочие нефинансовые обязательства	4,544,818	5,750,255
Итого прочие обязательства	22,986,531	21,294,681

Обязательство от продолжающегося участия представляют собой обязательства перед АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее – «КФУ»), связанные с государственной ипотечной программой «7-20-25» и другими программами. В соответствии с условиями данной программы Банк предоставляет ипотечные займы заемщикам и передает права требования по займам КФУ. В соответствии с программой и договором доверительного управления, Банк осуществляет доверительное управление по переданным ипотечным займам, при наличии просрочки по основному долгу и вознаграждению по кредитам более 90 календарных дней обратный выкуп осуществляется по номинальной стоимости займа на дату покупки.

Поскольку Банк сохранил практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданный актив и контроль, Банк продолжает признавать переданный актив в объеме его продолжающегося участия в данном активе.

В соответствии с оценкой руководства на основании полученного 20 декабря 2023 года от налоговых органов предварительного акта документальной налоговой проверки Банка за период с 1 января 2018 года по 31 декабря 2021 года, Банк по состоянию на 31 декабря 2023 года создал резервы по незадекларированным суммам налогов на прибыль, штрафам и пеням в размере 2,130,739 тысяч тенге.

В 2024 году резерв по незадекларированным суммам налога на прибыль, штрафам и пеням, созданный по состоянию на 31 декабря 2023 года в размере 2,130,739 тысяч тенге, был полностью восстановлен после получения окончательных результатов налоговой проверки.

В таблице ниже представлены изменения по обязательствам по аренде Банка, возникающих в результате финансовой деятельности в 2024 году. Статьи задолженности отражены в отчете о движении денежных средств как финансовая деятельность.

В тысячах Казахстанских тенге	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Остаток на начало года	568,967	817,951
Движение денежных средств	(356,640)	(593,113)
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств	431,569	344,129
Остаток на конец года	643,896	568,967

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года прочие обязательства также включают обязательства по финансовой аренде. Процентные расходы по обязательствам по аренде составили в 2024 году 83,185 тысяч тенге (2023 год: 98,816 тысяч тенге).

17 Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года оплаченный акционерный капитал состоял из 70,500 простых акций стоимостью 100 тысяч тенге за одну акцию. 19 августа 2015 года Банк произвел регистрацию объявленных акций и общее количество простых акций составило 220,500 штук. Новые акции не были размещены.

Держатели простых акций имеют право на получение дивидендов, которые Банк может объявлять время от времени, и имеют право голоса на годовых и общих собраниях акционеров.

Дивиденды к выплате ограничены размером нераспределенной прибыли Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

28 марта 2024 года Общим собранием акционеров Банка принято решение о выплате дивидендов по простым акциям в размере 17,000,018 тыс.тенге по результатам года, закончившегося 31 декабря 2023 года. Выплаты были осуществлены 10 апреля 2024 года и 20 июня 2024 года.

24 марта 2023 года Общим собранием акционеров Банка принято решение о выплате дивидендов по простым акциям в размере 14,000,031 тыс.тенге по результатам года, закончившегося 31 декабря 2022 года, выплата была осуществлена 12 мая 2023 года и 24 мая 2023 года.

Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2024 и 2023 годов представляет собой накопленное изменение справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, до момента выбытия.

18 Чистый процентный доход

В тысячах Казахстанских тенге	2024 г.	2023 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Займы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	77,684,254	55,773,857
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19,021,238	21,463,455
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	5,185,807	8,242,866
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	2,919,360	7,169,507
Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	2,381,792	967,960
Процентные доходы по договорам обратное РЕПО	71,556	332,082
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	107,264,007	93,949,727
Процентные и прочие аналогичные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(37,966,366)	(33,731,148)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(10,059,285)	(8,769,636)
Счета и депозиты банков	(2,226,120)	(837,642)
Процентные расходы перед АО «КФУ» (связанные с государственной ипотечной программой «7-20-25» и другими программами)	(660,901)	(585,620)
Расходы по финансовой аренде	(83,185)	(98,816)
Итого процентные и прочие аналогичные расходы	(50,995,857)	(44,022,862)
Чистые процентные доходы	56,268,150	49,926,865

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды, и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

18 Чистый процентный доход (продолжение)

Прибыли/убытки от продажи по договорам РЕПО и обратной покупки РЕПО признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях или убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО исполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

19 Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен следующим образом:

В тысячах Казахстанских тенге	Год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает:		
Торговые операции, нетто	(497,989)	(736,192)
Изменение справедливой стоимости	1,683	(573)
Итого чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(496,306)	(736,765)

Банк заключает соглашения по производным финансовым инструментам для управления валютным риском и риском ликвидности, и также данные финансовые инструменты приобретены, в основном, для целей торговли.

20 Комиссионные доходы и расходы

Ниже представлен анализ комиссионных доходов по каждому операционному сегменту Банка за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

В тысячах Казахстанских тенге	Розничный бизнес	Корпоративный бизнес	Итого
Комиссионные доходы:			
Обслуживание счетов	1,672,787	269,265	1,942,052
Операционно-кассовое обслуживание	782,353	1,031,146	1,813,499
Выдача гарантии	-	638,335	638,335
Выдача аккредитивов	-	410,147	410,147
Доверительное управление	-	610	610
Прочее	29,992	146,313	176,305
Итого комиссионные доходы	2,485,132	2,495,816	4,980,948

Комиссии за открытие кредитного счета, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением займов, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по займам. В случае предоставления невозобновляемой кредитной линии, комиссия за обязательства по предоставлению займа включается в состав дисконта по займам (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по займу. В случае предоставления невозобновляемой кредитной линии, комиссия за обязательство по предоставлению займа отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению займа. По истечении срока действия обязательств по предоставлению займа, не завершившегося предоставлением займа, комиссия за обязательство по предоставлению займа признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия.

20 Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

Прочие комиссионные доходы отражаются в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, когда клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Банком.

Ниже представлен анализ комиссионных доходов по каждому операционному сегменту Банка за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	Розничный бизнес	Корпоративный бизнес	Итого
Комиссионные доходы:			
Операционно-кассовое обслуживание	708,805	1,531,569	2,240,374
Обслуживание счетов	2,019,019	142,240	2,161,259
Выдача гарантии	-	526,461	526,461
Выдача аккредитивов	-	526,424	526,424
Доверительное управление	-	1,283	1,283
Прочее	20,954	155,596	176,550
Итого комиссионные доходы	2,748,778	2,883,573	5,632,351

Ниже представлен анализ комиссионных расходов по каждому операционному сегменту Банка за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	Розничный бизнес	Корпоративный бизнес	Итого
Комиссионные расходы:			
Переводные услуги	(1,879,370)	(965,614)	(2,844,984)
Баллы по программе лояльности клиентов	(385,439)	-	(385,439)
Страхование депозитов физических лиц	(354,136)	-	(354,136)
Услуги по «Master Card» и «Visa»	(271,785)	-	(271,785)
Расходы по услугам ПКБ, ГЦВП	(180,577)	-	(180,577)
Расходы по ценным бумагам	-	(100,096)	(100,096)
Процессинговые услуги	(12,501)	-	(12,501)
Прочее	(11,812)	(71,179)	(82,991)
Итого комиссионные расходы	(3,095,620)	(1,136,889)	(4,232,509)

Ниже представлен анализ комиссионных расходов по каждому операционному сегменту Банка за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	Розничный бизнес	Корпоративный бизнес	Итого
Комиссионные расходы:			
Переводные услуги	(2,043,924)	(1,075,700)	(3,119,624)
Страхование депозитов физических лиц	(583,034)	-	(583,034)
Баллы по программе лояльности клиентов	(582,253)	-	(582,253)
Услуги по «Master Card» и «Visa»	(343,625)	-	(343,625)
Расходы по услугам ПКБ, ГЦВП	(118,583)	-	(118,583)
Процессинговые услуги	(13,949)	-	(13,949)
Расходы по ценным бумагам	-	(86,611)	(86,611)
Прочее	(56,675)	(73,026)	(129,701)
Итого комиссионные расходы	(3,742,043)	(1,235,337)	(4,977,380)

21 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>	Год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Дилинговый доход, нетто	8,035,614	8,034,255
Чистый-(ая) (убыток)/прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств, нетто	(383,649)	738,672
Итого чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7,651,965	8,772,927

Банк осуществляет операции по купле-продаже иностранных валют через операционные кассы и банковские счета, а также по обмену иностранных валют. Операции выполняются по обменным курсам, установленным Банком, которые отличаются от официальных обменных курсов на конкретные даты. Разницы между официальными курсами и обменными курсами Банка признаются как доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой в определенный момент времени, когда выполняется конкретная обязанность к исполнению.

22 Общие и административные расходы

<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>	Год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Заработная плата и премии	10,632,080	9,404,711
Социальный налог	843,983	763,680
Расходы на персонал	11,476,063	10,168,391
Износ и амортизация	1,508,110	1,490,100
Информационные услуги	1,421,384	1,270,053
Налоги, кроме налога на прибыль	824,872	642,188
Расходы на рекламу	553,223	342,924
Командировочные расходы	202,008	94,121
Профессиональные услуги	178,838	165,254
Коммунальные услуги	166,020	166,440
Техническое обслуживание и ремонт основных средств	146,348	114,827
Охрана	141,142	145,182
Коммуникации	122,600	194,190
Операционная аренда	102,933	81,594
Транспортные услуги	46,205	34,628
Платежи по страхованию	41,436	38,057
Представительские расходы	16,755	12,107
Расходы от обесценения основных средств	-	358,910
Прочие расходы	448,129	414,408
Итого общие и административные расходы	17,396,066	15,733,374

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

За 2024 и 2023 годы Банком переведено в счет уплаты обязательных пенсионных взносов на суммы 731,816 тыс. тенге и 604,463 тыс. тенге соответственно.

Профессиональные услуги включают аудиторские услуги в размере 54,839 тыс.тенге в 2024 году (2023 г.: 48,104 тыс.тенге). Кроме того, Банку были оказаны услуги по диагностике ESG, налоговому консультированию и открытые корпоративные семинары общей стоимостью 6,528 тыс. тенге в 2024 году (2023 г.: 18,244 тыс.тенге).

23 Прибыль на акцию

Показатели прибыли и средневзвешенного количества простых акций, использованные для расчета базовой прибыли на акцию, приведены ниже.

<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>	Год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Чистая прибыль за год, относящаяся акционерам Банка	39,108,198	34,003,710
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой прибыли на акцию	70,500	70,500
Итого базовая и разводненная прибыль на акцию (тенге)	554,726	482,322

24 Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РК, которые могут отличаться от бухгалтерских стандартов МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Налоговая ставка, используемая для сверки эффективной ставки с прибылью, приведенной ниже, составляет 20% от налогооблагаемой прибыли к уплате юридическими лицами в РК в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибыли или убытка за год, включают следующие компоненты:

<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>	Год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	4,269,678	2,285,001
Экономия по отложенному налогу	(153,066)	(360,753)
Расходы по налогу на прибыль за год	4,116,612	1,924,248

Сверка эффективной ставки по налогу на прибыль с прибылью за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, представлена следующим образом:

<i>В тысячах Казахстанских тенге</i>	Год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.
Прибыль до налогообложения	43,274,810	35,927,958
Налог по установленной ставке (20%)	8,654,962	7,185,592
Налоговый эффект не вычитаемых расходов/необлагаемых доходов:		
Государственные и прочие ценные бумаги	(4,773,677)	(5,911,603)
Прочие невычитаемые расходы	224,153	623,271
Корректировка текущего налога, непризнанная в предыдущих годах	11,174	26,988
Расходы по налогу на прибыль	4,116,612	1,924,248

24 Налог на прибыль (продолжение)

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2024 и 2023 года, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов. Ниже подробно представлены налоговые эффекты движения этих временных разниц.

В тысячах Казахстанских тенге	31 декабря 2023 г.	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	31 декабря 2024 г.
Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:			
Налоговые убытки по реализованным производным финансовым инструментам, перенесенные на будущие периоды	238,116	(20,271)	217,845
Прочие обязательства	885,720	223,352	1,109,072
Основные средства и нематериальные активы	(438,713)	(59,901)	(498,614)
Прочие активы	(1,497)	(1,307)	(2,804)
Нереализованная переоценка финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(560)	11,193	10,633
Чистые отложенные налоговые активы	683,066	153,066	836,132

В тысячах Казахстанских тенге	31 декабря 2022 г.	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	31 декабря 2023 г.
Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:			
Налоговые убытки по реализованным производным финансовым инструментам, перенесенные на будущие периоды	266,606	(28,490)	238,116
Прочие обязательства	625,598	260,122	885,720
Основные средства и нематериальные активы	(565,479)	126,766	(438,713)
Прочие активы	(1,588)	91	(1,497)
Нереализованная переоценка финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2,824)	2,264	(560)
Чистые отложенные налоговые активы	322,313	360,753	683,066

В соответствии с пунктом 12 статьи 300 Налогового кодекса РК, убытки по производным финансовым инструментам, компенсируются за счет доходов по производным финансовым инструментам. Если такие убытки не могут быть компенсированы в периоде, в котором возникли, то они могут переноситься на последующие десять лет включительно и компенсироваться за счет доходов по производным финансовым инструментам.

25 Обязательства будущих периодов и условные обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты со внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении внебалансовых обязательств будущих периодов, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов условные обязательства были представлены следующим образом:

В тысячах Казахстанских тенге	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению займов		
Обязательства будущих периодов по предоставлению займов и неиспользованным кредитным линиям	167,633,844	130,059,162
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	43,757,768	31,795,426
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	7,261,171	13,124,742
Итого условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению займов	218,652,783	174,979,330

Решение о предоставлении займов клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 167,633,844 тысяч тенге и 130,059,162 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов соответственно.

Банк не создает резервы ожидаемых кредитных убытков по неиспользованным кредитным линиям, поскольку в кредитных соглашениях Банка либо отсутствуют обязательства по автоматическому предоставлению денежных средств, либо такие предоставления осуществляются в порядке индивидуального анализа запроса клиента. Всякий раз, когда Банк получает запрос клиента на новый транш кредита в рамках неиспользованных кредитных линий, он рассматривается каждый раз на индивидуальной и независимой основе. Процедура выдачи новых траншей включает в себя проверку текущего финансового положения клиента и согласование со стороны подразделения по управлению кредитными рисками Банка. Поскольку Банк имеет право отказать в заявке на новые транши без обоснования причин отказа, Банк считает, что вопрос о новых траншах по кредитам в рамках своих обязательств является дискуссионным, и учитывает ожидаемые кредитные убытки только после перевода средств заемщику.

Выше описанный процесс не применяется к кредитным линиям по кредитным картам. Одобренный Банком лимит по кредитной карте может быть использован клиентом в любое время. В этой связи Банк рассчитывает уровень возможного освоения неиспользованной части кредитных линий по кредитным картам, исходя из имеющихся исторических данных, и производит расчет резерва ожидаемых кредитных убытков по данной части неиспользованной кредитных линий по кредитным картам.

25 Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

Ниже приводится анализ качеству условных обязательств относящихся аккредитивам и гарантиям:

В тысячах Казахстанских тенге	Корпоративные клиенты			Итого
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	
по состоянию на 31 декабря 2024 года				
Превосходный уровень	2,129,398	-	-	2,129,398
Хороший уровень	34,989,313	-	-	34,989,313
Удовлетворительный уровень	6,936,347	-	-	6,936,347
Валовая балансовая стоимость	44,055,058	-	-	44,055,058
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1,129,605)	-	-	(1,129,605)
Балансовая стоимость	42,925,453	-	-	42,925,453

В тысячах Казахстанских тенге	Корпоративные клиенты			Итого
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	
по состоянию на 31 декабря 2023 года				
Превосходный уровень	2,663,832	-	-	2,663,832
Хороший уровень	36,307,155	-	-	36,307,155
Удовлетворительный уровень	1,643,679	-	-	1,643,679
Валовая балансовая стоимость	40,614,666	-	-	40,614,666
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1,038,655)	-	-	(1,038,655)
Балансовая стоимость	39,576,011	-	-	39,576,011

25 Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

В тысячах Казахских тенге	Малый и средний бизнес			Итого
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	
по состоянию на 31 декабря 2024 года				
Превосходный уровень	777,563	-	-	777,563
Хороший уровень	6,133,054	13,836	-	6,146,890
Валовая балансовая стоимость	6,910,617	13,836	-	6,924,453
Оценочный резерв под кредитные убытки	(56,741)	-	-	(56,741)
Балансовая стоимость	6,853,876	13,836	-	6,867,712

В тысячах Казахских тенге	Малый и средний бизнес			Итого
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	
по состоянию на 31 декабря 2023 года				
Превосходный уровень	1,591	-	-	1,591
Хороший уровень	4,010,749	-	-	4,010,749
Удовлетворительный уровень	-	-	-	-
Дефолт	-	-	200,000	200,000
Валовая балансовая стоимость	4,012,340	-	200,000	4,212,340
Оценочный резерв под кредитные убытки	(69,486)	-	-	(69,486)
Балансовая стоимость	3,942,854		200,000	4,142,854

Судебные иски

Время от времени, в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

Казахстанское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и республиканскими органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок.

Как правило, пять лет, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Банка, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

25 Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

В соответствии с оценкой руководства на основании полученного 20 декабря 2023 года от налоговых органов предварительного акта документальной налоговой проверки Банка за период с 1 января 2018 года по 31 декабря 2021 года, Банк по состоянию на 31 декабря 2023 года создал резервы по незадекларированным суммам налогов на прибыль, штрафам и пеням в размере 2,130,739 тысяч тенге.

В 2024 году резерв по незадекларированным суммам налога на прибыль, штрафам и пеням, созданный по состоянию на 31 декабря 2023 года в размере 2,130,739 тысяч тенге, был полностью восстановлен после получения окончательных результатов налоговой проверки.

Операционная среда

Руководство Банка следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка в ближайшем будущем. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка могут оказаться значительными.

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену.

Определение справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, в отношении которых отсутствуют наблюдаемые рыночные котировки, требует использования методов оценки, указанных в положениях учетной политики. Справедливая стоимость финансовых активов, которые редко торгуются и не имеют ценовой прозрачности, менее объективна и требует использования различных суждений в зависимости от ликвидности, концентрации, неопределенности рыночных факторов, допущений о ценообразовании и прочих рисков, влияющих на определенный инструмент.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, полученные на основе цен), и
- (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Методы оценки включают чистую приведенную стоимость, модели дисконтированных потоков денежных средств и сравнение с аналогичными инструментами, в отношении которых существуют наблюдаемые рыночные цены. Допущения и входная информация, используемые в методах оценки, включают безрисковые и эталонные процентные ставки, кредитные спреды и прочие премии, используемые для оценки ставок дисконта, курсы облигаций и ценных бумаг и валютные курсы. Задачей методов оценки является определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента на отчетную дату, которая могла быть определена участниками рынка, осуществившими сделку на основе независимости.

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости распространяемых и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, в отношении которых используются только наблюдаемые рыночные данные и не требуются существенных суждений и оценок. Наблюдаемые цены и входящие данные для моделей обычно существуют на рынке в отношении котируемых долговых и долевого ценных бумаг, обменных котируемых производных инструментов и простых внебиржевых производных инструментов, таких как процентные свопы. Наличие наблюдаемых рыночных цен и исходных данных для модели снижает необходимость в суждениях и оценках руководства, а также снижает неопределенность, связанную с определением справедливой стоимости. Наличие наблюдаемых рыночных цен и исходных данных варьируется в зависимости от продуктов и рынков, и изменяется на основании определенных событий и общего состояния финансовых рынков.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Банка учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств в частности, используемая методика оценки и ключевые исходные данные.

В тысячах Казахстанских тенге	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.				
Финансовые активы/финансовые обязательства						
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (см. Примечание 6) Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: (см. Примечание 8)	28,411	11,081	Уровень 2	Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату).	Не применимо	Не применимо
	242,233,341	181,798,375	Уровень 2	Котируемые цены покупателя на наблюдаемом рынке на отчетную дату Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату).	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (см. Примечание 6)	81,578	8,280	Уровень 2		Не применимо	Не применимо

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, обязательных резервов требования в НБРК, средства в кредитных учреждениях, счета и депозиты банков, дебиторов по документарным расчетам, прочие финансовые активы и обязательства, приблизительно равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочной природы таких финансовых инструментов и отсутствия значительных изменений в рыночных процентных ставках. Справедливая стоимость задолженности по сделкам РЕПО отражено в примечании 16. Указанные финансовые инструменты отнесены к уровню 2 за исключением дебиторов по документарным расчетам, прочие финансовые активы и обязательства, которые отражаются в 3 уровне иерархии справедливой стоимости.

26 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

За исключением данных, приведенных в следующей таблице, по мнению руководства Банка балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, отраженная в финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости:

В тысячах Казахстанских тенге	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Займы клиентам	525,317,980	508,201,557	382,934,004	367,012,604

В тысячах Казахстанских тенге	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Текущие счета и депозиты клиентов	801,409,862	801,872,726	676,373,946	676,665,830

Займы клиентам и текущие счета и депозиты клиентов отражаются по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на ожидаемых будущих денежных потоках, рассчитанных по текущим процентным ставкам для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения. Займы клиентам и текущие счета и депозиты клиентов отражаются в 3 уровне иерархии справедливой стоимости.

27 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (б) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход и (в) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

На 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, отражены по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты были классифицированы как обязательно оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

27 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2024 и 2023 годов.

В тысячах Казахских тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
31 декабря 2024 г.				
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	96,974,884	96,974,884
Средства в кредитных учреждениях	-	-	32,122,645	32,122,645
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	28,411	-	-	28,411
Займы клиентам	-	-	525,317,980	525,317,980
Дебиторы по документарным расчетам	-	-	2,646,093	2,646,093
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	242,233,341	-	242,233,341
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	-	-	88,096,446	88,096,446
Прочие финансовые активы	-	-	3,657,701	3,657,701
Итого активы	28,411	242,233,341	748,815,749	991,077,501

В тысячах Казахских тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
31 декабря 2023 г.				
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	137,004,212	137,004,212
Средства в кредитных учреждениях	-	-	23,276,265	23,276,265
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	11,081	-	-	11,081
Займы клиентам	-	-	382,934,004	382,934,004
Дебиторы по документарным расчетам	-	-	3,156,859	3,156,859
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	181,798,375	-	181,798,375
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	-	-	147,251,408	147,251,408
Прочие финансовые активы	-	-	1,821,217	1,821,217
Итого активы	11,081	181,798,375	695,443,965	877,253,421

28 Управление капиталом

НБРК и АРРФР устанавливают и контролируют выполнение требований к уровню капитала Банка. Банк находится под непосредственным контролем соответствующих местного регулирующих органов.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством РК в качестве статей, составляющих капитал банков, и капитал состоит из:

- Капитал 1 уровня, состоящий из основного капитала и дополнительно оплаченного капитала. Основной капитал включает размещенные простые акции, нераспределенную чистую прибыль прошлых лет и текущего периода, дополнительный оплаченный капитал, созданные регуляторные резервы и резервы по переоценке основных средств и стоимости финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за вычетом нематериальных активов, убытков прошлых лет и текущего года, отложенного налогового актива за минусом отложенных налоговых обязательств, за исключением части отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц, собственных выкупленных простых акций, резервов по прочей переоценке, регуляторных корректировок, подлежащих вычету из добавочного капитала, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемые из основного капитала, инвестиций банка и доходов от продаж, связанных с транзакциями по секьюритизации активов. Добавочный капитал включает в себя бессрочные финансовые инструменты и оплаченные привилегированные акции за вычетом собственных выкупленных акций банка, определенных инвестиций банка и регуляторных корректировок.
- Капитал 2 уровня требуется для целей расчета общего капитала и состоит из субординированного долга за минусом собственного выкупленного долга и определенных инвестиций Банка.

В соответствии с действующими требованиями к размеру капитала, установленными НБРК, банкам необходимо поддерживать:

- отношение основного капитала к сумме активов и условных обязательств, взвешенных с учетом кредитного и рыночного риска и количественной меры операционного риска (k_1);
- отношение капитала 1 уровня к сумме активов и условных обязательств, взвешенных с учетом кредитного и рыночного риска, и количественной меры операционного риска ($k_{1.2}$);
- отношение собственного капитала к сумме активов и условных обязательств, взвешенных с учетом кредитного и рыночного риска, и количественной меры операционного риска (k_2).

По состоянию на 31 декабря 2024 года, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k_1 – 8%
- $k_{1.2}$ – 9%
- k_2 – 10.5%.

По состоянию на 31 декабря 2023 года минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k_1 – 7.5%
- $k_{1.2}$ – 8.5%
- k_2 – 10%.

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

28 Управление капиталом (продолжение)

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регуляторного капитала Банка в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским соглашением:

В тысячах Казахских тенге	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Состав регуляторного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Уставный капитал	7,050,000	7,050,000
Дополнительно оплаченный капитал	220,973	220,973
Нераспределенная прибыль за предыдущие периоды	95,235,029	78,231,337
Резервы переоценки основных средств, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(4,169,486)	(1,589,287)
Чистая прибыль	39,108,198	34,003,710
Отложенный налоговый актив за минусом отложенных налоговых обязательств, за исключением части отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц	(1,334,746)	(1,121,778)
Нематериальные активы	(1,604,829)	(1,595,143)
Итого регуляторный капитал	134,505,139	115,199,812
Коэффициенты достаточности капитала:		
Коэффициент достаточности основного капитала (k1)	17.7%	21.5%
Коэффициент достаточности капитала первого уровня (k1-2)	17.7%	21.5%
Коэффициент достаточности собственного капитала (k2)	17.7%	21.5%
Итого регуляторный капитал	134,505,139	115,199,812

На 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Банк выполняет все пруденциальные нормативы.

29 Политика управления рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых операций. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска и прочих ценовых рисков), кредитный риск и риск ликвидности. Главной целью управления финансовыми рисками является определение допустимого уровня риска, установление лимитов и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными рисками обеспечивает надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы и забалансовые обязательства кредитного характера.

Максимальный уровень кредитного риска Банк отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для выданных финансовых гарантий, обязательств по предоставлению кредита, неиспользованных кредитных линий и экспортных/импортных аккредитивов максимальным кредитным риском является сумма обязательства.

Кредитный риск является наиболее существенным риском для бизнеса Банка, поэтому руководство уделяет особое внимание управлению кредитным риском. Оценка кредитного риска для целей управления рисками представляет собой сложный процесс и требует постоянного мониторинга, так как риск изменяется в зависимости от рыночных условий, ожидаемых денежных потоков и с течением времени. Оценка кредитного риска по портфелю активов требует дополнительных оценок в отношении вероятности наступления дефолта, потерь при дефолте и возможной корреляции дефолтов между контрагентами.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно пересматриваются и утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

29 Политика управления рисками (продолжение)

В Банке функционируют несколько кредитных комитетов, которые утверждают кредитные лимиты на заемщиков для розничного бизнеса и корпоративного бизнеса:

- розничный кредитный комитет рассматривает и утверждает лимиты по заемщикам розничного бизнеса;
- корпоративный кредитный комитет рассматривает и утверждает лимиты по заемщикам корпоративного бизнеса.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в соответствующий кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения и гарантий организаций и физических лиц. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники подразделения кредитного анализа составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных операциях с клиентами с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения уполномоченных коллегиальных органов и анализируется им.

Система классификации кредитного риска

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Банк использует систему рейтингов на основе модели Moody's. Внутренние и внешние кредитные рейтинги сопоставляются по единой внутренней шкале с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта, как указано в таблицах ниже:

1. Для корпоративных клиентов без внешнего рейтинга от международных агентств:

Уровень кредитного риска по единой шкале	Соответствующие внутренние рейтинги (Risk Calc)	Соответствующие рейтинги внешних рейтинговых агентств	Соответствующий интервал вероятности дефолта – 31 декабря 2024 г.	Соответствующий интервал вероятности дефолта – 31 декабря 2023 г.
Превосходный уровень	Aaa – A2	AAA - A	0% - 1%;	0% - 1%;
Хороший уровень	A3 – Ba3	A- - BB-	1% - 9.963%;	1% - 9.963%;
Удовлетворительный уровень	B1 – B3	B+ - B-	9.963% - 21.888%;	9.963% - 21.888%;
Требуется специального мониторинга	Caa1 – C	CCC+ - C	21.888% - 50%;	21.888% - 50%;
Дефолт	D	D	50% - 100%	50% - 100%

2. Для корпоративных клиентов с внешним рейтингом от международных агентств

Уровень кредитного риска по единой шкале	Соответствующие внутренние рейтинги (Risk Calc)	Соответствующие рейтинги внешних рейтинговых агентств	Соответствующий интервал вероятности дефолта – 31 декабря 2024 г.	Соответствующий интервал вероятности дефолта – 31 декабря 2023 г.
Превосходный уровень	Aaa – A2	AAA - A	0% - 0.179%;	0% - 1%
Хороший уровень	A3 – Ba3	A- - BB-	0.179% - 2.475%;	1% - 9.963%
Удовлетворительный уровень	B1 – B3	B+ - B-	2.475% - 8.353%;	9.963% - 21.888%
Требуется специального мониторинга	Caa1 – C	CCC+ - C	8.353% - 50%;	21.888% - 50%
Дефолт	D	D	50% - 100%	50% - 100%

Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности:

- Aaa – A2 – высокое кредитное качество с низким ожидаемым кредитным риском.
- A3 – Ba3 – достаточное кредитное качество со средним кредитным риском.
- B1 – B3 – среднее кредитное качество с удовлетворительным кредитным риском.
- Caa1 – C – инструменты кредитования, которые требуют более тщательного мониторинга и восстановительного управления.
- D – инструменты кредитования, по которым наступил дефолт.

29 Политика управления рисками (продолжение)

Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности:

- Ааа – А3 – высокое кредитное качество с низким ожидаемым кредитным риском.
- Баа1 – В1 – достаточное кредитное качество со средним кредитным риском.
- В2 – В3 – среднее кредитное качество с удовлетворительным кредитным риском.
- Саа1 – С3 – инструменты кредитования, которые требуют более тщательного мониторинга и восстановительного управления.
- D – инструменты кредитования, по которым наступил дефолт.

Система классификации кредитного риска для розничного сектора определяется на основе количества дней просрочки: превосходный уровень – 0 дней, хороший уровень – 1-30 дней, удовлетворительный уровень – 31-60 дней, требующий специального мониторинга – 61-90 дней, дефолт – 90+ дней.

На 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, внутренняя система рейтингов является разработкой рейтингового агентства Moody's. Банк применяет внутреннюю рейтинговую систему для оценки кредитного риска по финансовым активам, предоставленным корпоративным клиентам и финансовым институтам.

Внешние рейтинги присваиваются контрагентам независимыми международными рейтинговыми агентствами, такими как S&P, Moody's и Fitch. Эти рейтинги имеются в открытом доступе. Такие рейтинги и соответствующие диапазоны вероятностей дефолта применяются для следующих финансовых инструментов: межбанковские депозиты, кредиты государству и инвестиции в долговые ценные бумаги.

Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и определяется посредством расчета диапазона возможных исходов. Оценка ожидаемых кредитных убытков выполняется на основе четырех компонентов, используемых Банком: вероятность дефолта, величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, убыток в случае дефолта и ставка дисконтирования.

Задолженность на момент дефолта – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после завершения отчетного периода, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам.

Вероятность дефолта (PD) – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени.

Убыток в случае дефолта (LGD) – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые Банк ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта.

Ожидаемые убытки дисконтируются до приведенной стоимости на конец отчетного периода. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку (ЭПС) по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

Оценка руководством ожидаемых кредитных убытков для подготовки финансовой отчетности основана на оценках на определенный момент времени, а не на оценках за весь цикл. Банк проводит оценку влияния изменений основных макроэкономических показателей на ОКУ путем проведения регрессионного анализа.

Моделирование ОКУ для созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов (РОСИ) выполняется таким же образом, за исключением того, что (а) валовая балансовая стоимость и ставка дисконтирования определяются на основе денежных потоков, которые могли быть получены на момент первоначального признания актива, а не на основе предусмотренных договором денежных потоков, и (б) ОКУ всегда равны ОКУ за весь срок. Созданные или приобретенные обесцененные активы – это финансовые активы, которые были обесценены на момент первоначального признания, такие как обесцененные кредиты, приобретенные в результате объединения бизнеса в прошлом.

29 Политика управления рисками (продолжение)

Для оценки вероятности дефолта Банк определяет дефолт как ситуацию, в которой подверженность риску соответствует одному или нескольким из перечисленных ниже критериев:

- наличие просроченной задолженности сроком более 90 (девяноста) дней по займам, оцениваемым на коллективной основе, свыше 60 (шестьдесят) дней по займам, оцениваемым на индивидуальной основе;
- наличие просроченной задолженности сроком более 90 (девяноста) дней по займам в других банках, как показатель ухудшения финансового состояния заемщика;
- списание части и (или) всей суммы задолженности заемщика, которое вызвано значительным увеличением кредитного риска с момента предоставления займа;
- продажа займов со значительным дисконтом (более 50%);
- вынужденная реструктуризация займа;
- приостановление начисления вознаграждения по займу в связи с ухудшением финансового состояния заемщика;
- подача иска о признании заемщика банкротом в соответствии с Законом Республики Казахстан "О реабилитации и банкротстве";
- обращение заемщика в суд с заявлением о признании его банкротом в соответствии с Законом Республики Казахстан "О реабилитации и банкротстве".
- присвоение внутреннего кредитного рейтинга, соответствующего дефолтной категории;
- присвоение контрагенту внешнего рейтинга, соответствующего дефолтной категории;
- высокая вероятность банкротства или иного рода финансовой реорганизации, а также вовлеченности в судебные разбирательства заемщика (созаемщика), которые могут ухудшить его финансовое состояние;
- значительные изменения внешних рыночных показателей кредитного риска для определенного финансового актива или аналогичных финансовых активов с таким же ожидаемым сроком действия;
- признание уполномоченным органом Банка дефолта по займу/займам заемщика.

Для раскрытия информации Банк привел определение дефолта в соответствии определению обесцененных активов. Вышеуказанное определение дефолта применяется ко всем видам финансовых активов Банка.

Оценка наличия или отсутствия значительного увеличения кредитного риска (SICR) с момента первоначального признания выполняется как на индивидуальной, так и на портфельной основе. Для корпоративных кредитов, межбанковских кредитов и долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, значительное увеличение кредитного риска оценивается на индивидуальной основе посредством мониторинга указанных ниже критериев. В отношении кредитов, выданных физическим лицам, значительное увеличение кредитного риска оценивается на портфельной или индивидуальной основе. Подразделение по управлению рисками Банка осуществляет периодический мониторинг и проверку критериев, используемых для определения факта значительного увеличения кредитного риска.

Банк считает, что по финансовому инструменту произошло значительное увеличение кредитного риска, когда выполняется один или несколько следующих количественных, качественных критериев.

- наличие просроченных платежей (просроченной задолженности заемщика по основному долгу и/или вознаграждению и/или штрафам на дату оценки Банка) сроком тридцать календарных дней и более, или, в течение предшествующих двенадцати месяцев допускалась просрочка платежей перед Банком на срок тридцать и более календарных дней;
- фактическое или ожидаемое (на основании обоснованной и подтверждаемой информации) увеличение вероятности дефолта по заемщику/группе заемщиков, связанное с понижением рейтинга на 5 нотчей или присвоение рейтинга, соответствующего дефолту с момента выдачи займа;
- заемщиком запрашивается реструктуризация задолженности перед Банком (невынужденная реструктуризация);
- не согласованное с Банком, нарушение финансовых ковенантов, установленных в кредитном соглашении и/или иных существенных условий кредитования, которое, по мнению Банка, может привести к неисполнению заемщиком своих обязательств перед Банком/возникновению убытков Банка или же являются индикаторами подобного исхода.

29 Политика управления рисками (продолжение)

- негативные новости, относящиеся к контрагенту, такие как: ухудшение финансового состояния, ухудшение конкурентного положения в своей отрасли;
- систематическое нарушение пруденциальных нормативов, установленных регулятором, в течение последовательных 6 месяцев в случаях, когда контрагентом является кредитная организация и нарушение требований законодательства;
- наличие форс-мажорных обстоятельств, а также иных обстоятельств, нанесших заемщику (созаемщику) материальный ущерб, но не повлекших прекращения его деятельности;
- значительные изменения стоимости обеспечения по обязательству или качества гарантий или механизмов, предоставляющих экономический стимул для контрагента осуществлять плановые платежи, предусмотренные договором, которые, как ожидается, уменьшат экономический стимул для контрагента осуществлять плановые платежи, предусмотренные договором, или иным образом повлияют на вероятность наступления дефолта;
- Изменение вероятности дефолта (PD): На отчетную дату вероятность дефолта в течение срока действия кредита превышает аналогичный показатель при первоначальном признании более чем на 200%.

Уровень ожидаемых кредитных убытков, признаваемых в настоящей финансовой отчетности, зависит от присутствия значительного увеличения кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Этот подход основан на трехэтапной модели оценки ожидаемых кредитных убытков. Этап 1 – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Этап 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Этап 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Этап 3 – если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Этап 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. В результате перевода актива в Этап 3 Банк перестает признавать процентный доход на основе валовой балансовой стоимости и при расчете процентного дохода применяет к балансовой стоимости эффективную процентную ставку актива за вычетом ожидаемых кредитных убытков.

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент переводится обратно в Этап 1. Если риск был переведен в Этап 2 на основании качественного признака, Банк осуществляет мониторинг данного признака, чтобы удостовериться в его сохранении или изменении. На ежемесячной основе подразделение по управлению рисками собирает информацию, которая может служить основанием считать, что по кредиту произошло значительное увеличение кредитного риска.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Банк применяет подхода: (i) оценка на индивидуальной основе с применением внутренних рейтингов; (ii) оценка на портфельной основе (iii) оценка на основе внешних рейтингов. Банк проводит оценку на индивидуальной основе с применением внутренних рейтингов для корпоративных клиентов и финансовых институтов. Банк проводит оценку на портфельной основе для кредитов физическим лицам. Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании конкретной информации о заемщиках и/или о финансовом инструменте, например, кредитный продукт, программа кредитования.

Банк выполняет оценку на основе внешних рейтингов для межбанковских депозитов, долговых ценных бумаг, выпущенных банками и кредитов государству.

Оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе с применением внутренних рейтингов проводится путем взвешивания расчетных кредитных убытков для возможных исходов относительно вероятности каждого исхода. Банк определяет как минимум два возможных исхода для каждого кредита, включенного в периметр оценки, один из которых приводит к кредитному убытку несмотря на низкую вероятность такого сценария.

Когда оценка выполняется на портфельной основе, Банк определяет этапы подверженности рискам и рассчитывает оценочный резерв под убытки на коллективной основе. Банк анализирует свой кредитный портфель по продуктам, определенным на основе общих характеристик кредитного риска, таким образом, чтобы кредитные портфели в рамках группы имели однородные или аналогичные риски. Основные общие характеристики кредитов включают: тип продукта и программу кредитования. К однородным кредитам относятся кредиты физическим лицам по которым сумма задолженности равна или меньше 0.2% от собственного капитала Банка на дату расчета резервов.

29 Политика управления рисками (продолжение)

Применяется модель ожидаемых кредитных потерь (ECL), которая требует признания резервов под убытки с момента первоначального признания финансового инструмента. Группировка активов – финансовые инструменты объединяются в портфели по схожим характеристикам риска для более точного прогнозирования возможных убытков. Мониторинг и пересмотр – регулярное обновление оценок рисков на основе доступной информации и макроэкономических прогнозов. В зависимости от изменения кредитного качества актива, оценка ожидаемых потерь осуществляется в одном из трех этапов. При управлении рисками на портфельной основе Банк применяет сегментацию портфеля – разделение активов по уровню кредитного риска, сроку погашения, продукта и другим параметрам. Моделирование различных макроэкономических сценариев для оценки чувствительности портфеля к изменениям рыночных условий в рамках расчета PD.

МСФО 9 требует учета макроэкономических переменных при расчете резервов под кредитные потери. Банк использует статистические модели, включающие такие индикаторы, как базовая ставка, уровень инфляции, уровень безработицы, цена на нефть марки Brent, изменение курса валют USD/KZT.

Политика управления рисками на коллективной основе позволяет своевременно выявлять потенциальные убытки, минимизировать риски и поддерживать стабильность финансовой системы.

В целом ожидаемые кредитные убытки равны произведению следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убытки в случае дефолта, которые определены выше, дисконтированным до приведенной стоимости с использованием эффективной процентной ставки инструмента. Ожидаемые кредитные убытки определяются путем расчета параметров кредитного риска (задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) для каждого будущего года в течение срока действия каждого отдельного кредита или совокупного сегмента. Эти три компонента перемножаются и корректируются с учетом вероятности «выживания» (т.е. был ли кредит погашен в течение предыдущего месяца или наступил дефолт). Это фактически обеспечивает расчет ожидаемых кредитных убытков для каждого будущего периода, которые затем дисконтируются обратно на отчетную дату и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая для расчета ожидаемых кредитных убытков, представляет собой первоначальную эффективную процентную ставку или ее приблизительную величину.

Основные принципы расчета параметров кредитного риска

Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей. Для продуктов по амортизированной стоимости и кредитов с единовременным погашением задолженность на момент дефолта определяется на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12-месячный период или за весь срок. Для возобновляемых продуктов задолженность на момент дефолта прогнозируется путем добавления «коэффициента кредитной конверсии», который учитывает ожидаемое использование оставшегося лимита к моменту дефолта, к текущему остатку использованных средств. Эти допущения изменяются в зависимости от типа продукта, текущего использования лимита и других поведенческих характеристик.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются два вида вероятности дефолта: вероятность дефолта в течение 12 месяцев и за весь срок. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на исторических данных для розничных займов и на результатах рейтинговой модели Moody's для корпоративных займов и корректируется с учетом дополнительной информации в случае необходимости. Вероятность дефолта за весь срок представляет оценку вероятности наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента и является суммой 12-месячных вероятностей дефолта за весь срок действия инструмента. Для расчета вероятности дефолта за весь срок Банк использует статистические методы, например расчет вероятности дефолта на базе биномиального распределения.

Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Банка в отношении размера убытка по дефолтному кредиту. Убыток в случае дефолта зависит от типа контрагента, типа и приоритетности требования и наличия залога или иного кредитного обеспечения. Убытки в случае дефолта за 12 месяцев и за весь срок определяются на основе факторов, которые оказывают влияние на ожидаемое возмещение после наступления дефолта.

29 Политика управления рисками (продолжение)

Банк рассчитывает убыток в случае дефолта на основе конкретных характеристик обеспечения, таких как стоимость обеспечения, скидки на цену продажи в прошлые периоды и прочие факторы, относящиеся к кредитам, обеспеченным объектами недвижимости, денежными средствами и ликвидными ценными бумагами. Убыток в случае дефолта рассчитывается на коллективной основе с использованием последних доступных статистических данных о взыскании кредитов в отношении остатка портфеля корпоративных кредитов и розничных продуктов с обеспечением и без обеспечения.

Оценка ожидаемых кредитных убытков в отношении финансовых гарантий и обязательств по предоставлению кредитов

Оценка ожидаемых кредитных убытков по этим инструментам предусматривает те же этапы, которые были описаны выше для балансовых рисков, и отличается в части расчета задолженности на момент дефолта. Задолженность на момент дефолта является произведением коэффициента кредитной конверсии (CCF) и суммы договорного обязательства по будущим операциям. Коэффициент кредитной конверсии для неиспользованных кредитных линий, открытых для корпоративных кредитов, кредитных карт, выданных физическим лицам, и финансовых гарантий определяется на основе статистического анализа задолженности на момент дефолта.

Банк не создает резервы ожидаемых кредитных убытков по неиспользованным кредитным линиям для корпоративных клиентов, поскольку в кредитных соглашениях Банка либо отсутствуют обязательства по автоматическому предоставлению денежных средств, либо такие предоставления осуществляются в порядке индивидуального анализа запроса клиента. Всякий раз, когда Банк получает запрос клиента на новый транш кредита в рамках неиспользованных кредитных линий, он рассматривается каждый раз на индивидуальной и независимой основе. Процедура выдачи новых траншей включает в себя проверку текущего финансового положения клиента и согласование со стороны подразделения по управлению кредитными рисками Банка. Поскольку Банк имеет право отказать в заявке на новые транши без обоснования причин отказа, Банк считает, что вопрос о новых траншах по кредитам в рамках своих обязательств является дискуссионным, и учитывает ожидаемые кредитные убытки только после перевода средств заемщику.

Выше описанный процесс не применяется к кредитным линиям по кредитным картам. Данный продукт имеет совершенно иную природу. Одобренный Банком лимит по кредитной карте может быть использован клиентом в любое время. В этой связи Банк рассчитывает уровень возможного освоения неиспользованной части кредитных линий по кредитным картам, исходя из имеющихся исторических данных, и производит расчет резерва ожидаемых кредитных убытков по данной части неиспользованной кредитных линий по кредитным картам.

Принципы оценки на основе внешних рейтингов

Определенные инструменты имеют внешние рейтинги кредитных рисков, которые используются для оценки параметров кредитного риска «вероятность дефолта» и «убыток в случае дефолта» на основе статистики дефолтов и взыскания средств, опубликованной соответствующими рейтинговыми агентствами. Этот подход применяется к облигациям, выпущенным государством и крупными корпоративными клиентами, а также к межбанковским кредитам и депозитам.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным и (б) процентным, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако применение данного подхода не может предотвратить убытки сверх этих лимитов в случае более значительных изменений на рынке.

Валютный риск

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В Банке функционирует Комитет по управлению активами и пассивами, который на регулярной основе получает от подразделения по управлению рисками информацию о рыночных рисках, о соблюдении установленных лимитов.

29 Политика управления рисками (продолжение)

Оценка риска осуществляется с использованием метода VAR (Value at Risk), позволяющего оценить максимальное вероятное (с заданным доверительным интервалом) негативное влияние на финансовый результат изменений стоимости валютных позиций. VAR-оценка проводится методом исторического моделирования, глубиной ретроспективы два года (500 рабочих дней), временным горизонтом один рабочий день и доверительным интервалом 99%. Expected Shortfall (ES) является производной от модели VAR. В отличие от VAR, дает оценку об ожидаемом масштабе убытков в критических сценариях, т.к. позволяет дать оценку возможных потерь, превышающих прогнозное значение VAR.

В тысячах Казахстанских тенге

31 декабря 2024 г. 31 декабря 2023 г.

Оценка максимально возможных потерь

VAR на валютную позицию	141	2,960
ES на валютную позицию	9,697	7,849

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

29 Политика управления рисками (продолжение)

В таблицах ниже представлен общий анализ валютного риска по состоянию на конец отчетного периода 31 декабря 2024 и 2023 годов.

	В тысячах Казахских тенге					31 декабря 2024 г.	
	Тенге	Доллар США 1 долл. США = 525.11 тенге	Евро 1 евро = 546.74 тенге	Китайский юань 1 юань = 71.94 тенге	Прочая валюта	Итого	
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	14,899,768	31,822,410	9,318,116	14,392,899	8,062,134		78,495,327
Обязательные резервные требования в НБРК	18,479,556	-	-	-	-		18,479,556
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	86,654,518	138,230,859	17,347,964	-	-		242,233,341
Средства в кредитных учреждениях	6,443,233	22,014,825	3,664,587	-	-		32,122,645
Займы клиентам	459,082,361	56,909,984	-	-	9,325,635		525,317,980
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	-	2,646,093	-	-	-		2,646,093
Прочие финансовые активы	21,205,825	64,448,667	2,441,954	-	-		88,096,446
	3,654,595	2,752	346	-	8		3,657,701
Итого непроизводные финансовые активы	610,419,856	316,075,590	32,772,967	14,392,899	17,387,777		991,049,089
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты других банков	5,711,958	639,421	4,198	8,664	1		6,364,242
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	17,966,167	5,255,731	-	-	9,586,554		32,808,452
Текущие счета и депозиты клиентов	433,316,211	312,324,975	32,723,970	14,367,296	8,677,410		801,409,862
Прочие финансовые обязательства	18,357,776	10,974	4,659	67,260	1,043		18,441,712
Итого непроизводные финансовые обязательства	475,352,112	318,231,101	32,732,827	14,443,220	18,265,005		859,024,268
Открытая балансовая позиция	135,067,744	(2,155,511)	40,140	(50,321)	(877,231)		132,024,821
Производные финансовые инструменты							
- Валютные спот контракты	(2,481,585)	1,522,819	-	-	902,800		(55,966)
Притоки	276,590	1,575,330	-	-	1,122,400		2,974,320
Оттоки	(2,758,175)	(52,511)	-	-	(219,600)		(3,030,286)
С валютными расчетами							
- валютные форвард контракты	-	-	-	-	-		-
Притоки	-	-	-	-	-		-
Оттоки	-	-	-	-	-		-
- валютные своп контракты	93,580	(91,141)	-	-	-		2,439
Притоки	5,293,580	5,207,661	-	-	-		10,501,241
Оттоки	(5,200,000)	(5,298,802)	-	-	-		(10,498,802)
Открытая позиция по производным финансовым инструментам	(2,388,005)	1,431,678	-	-	902,800		(53,527)
Открытая позиция	132,679,739	(723,833)	40,140	(50,321)	25,569		131,971,294

АО «Атыр Банк» (ДБ «China CITIC Bank Corporation Limited»)
Примечания к финансовой отчетности

29 Политика управления рисками (продолжение)

	В тысячах казахстанских тенге					31 декабря 2023 г.	
	Тенге	Доллар США 1 долл. США = 454.56 тенге	Евро 1 евро = 502.24 тенге	Китайский юань 1 юань = 63.94 тенге	Прочая валюта	Итого	
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	6,778,313	81,320,193	15,517,709	11,032,309	6,659,701		121,308,225
Обязательные резервные требования в НБРК	15,695,987	-	-	-	-		15,695,987
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	122,057,504	43,984,865	15,756,006	-	-		181,798,375
Средства в кредитных учреждениях	4,503,641	13,293,289	2,846,654	-	2,632,681		23,276,265
Займы клиентам	346,041,385	36,892,619	-	-	-		382,934,004
Дебиторы по документарным расчетам	173,985	2,982,874	-	-	-		3,156,859
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	19,135,266	125,870,452	2,245,690	-	-		147,251,408
Прочие финансовые активы	1,798,838	9,743	12,619	17	-		1,821,217
Итого непроизводные финансовые активы	516,184,919	304,354,035	36,378,678	11,032,326	9,292,382		877,242,340
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты других банков	5,667,721	31,391	368	131	-		5,699,611
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	66,216,338	-	-	-	-		66,216,338
Текущие счета и депозиты клиентов	310,783,691	309,266,367	36,004,522	11,051,261	9,268,105		676,373,946
Прочие финансовые обязательства	15,433,071	58,041	50,708	469	2,137		15,544,426
Итого непроизводные финансовые обязательства	398,100,821	309,355,799	36,055,598	11,051,861	9,270,242		763,834,321
Открытая балансовая позиция	118,084,098	(5,001,764)	323,081	(19,535)	22,140		113,408,019
Производные финансовые инструменты							
- Валютные спот контракты	-	2,185	-	-	-		2,185
Притоки	-	6,136,560	-	-	-		6,136,560
Оттоки	-	(6,134,375)	-	-	-		(6,134,375)
С валютными расчетами							
- валютные форвард контракты	-	-	-	-	-		-
Притоки	-	-	-	-	-		-
Оттоки	-	-	-	-	-		-
- валютные своп контракты	8,177	(7,560)	-	-	-		617
Притоки	1,020,000	292,440	-	-	-		1,312,440
Оттоки	(1,011,823)	(300,000)	-	-	-		(1,311,823)
Открытая позиция по производным финансовым инструментам	8,177	(5,375)	-	-	-		2,802
Открытая позиция	118,092,275	(5,007,139)	323,080	(19,535)	22,140		113,410,821

29 Политика управления рисками (продолжение)

Анализ чувствительности к валютному риску

В таблице ниже представлены данные о чувствительности Банка к повышению или снижению курса тенге на 10% по отношению к соответствующим валютам. Анализ чувствительности позиций, выраженным в иностранной валюте, корректирует пересчет остатков на отчетную дату при условии 10% изменения курсов валют. Положительная сумма, указанная ниже, отражает увеличение прибыли при укреплении курса тенге по отношению к соответствующей валюте на 10%. Ослабление курса тенге по отношению к соответствующей валюте на 10% окажет сопоставимое влияние на прибыль, при этом указанные ниже суммы будут отрицательными.

В тысячах Казахстанских тенге	Доллар США		Евро		Китайский юань	
	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Влияние на прибыль до налогообложения	72,383	500,714	4,014	32,308	5,032	1,954
Влияние на капитал	57,907	400,571	3,211	25,846	4,026	1,563

Валютные форвардные контракты

Частью политики Банка является заключение форвардных валютных контрактов для урегулирования рисков по сделкам с клиентами.

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении при неизменности других предположений. В действительности существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк осуществляет активное управление своими активами и пассивами. В дополнение к этому, финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые по рыночной цене в отчете о финансовом положении. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня несоответствия процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

29 Политика управления рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

В тысячах Казахстанских тенге	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2024 г.					
Итого финансовые активы	152,475,804	96,792,115	149,383,885	582,366,230	981,018,034
Итого финансовые обязательства	289,934,417	192,379,627	105,417,600	39,996,315	627,727,959
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2024 г.	(137,458,613)	(95,587,512)	43,966,285	542,369,915	353,290,075
31 декабря 2023 г.					
Итого финансовые активы	198,369,256	104,428,877	131,288,141	434,446,688	868,532,962
Итого финансовые обязательства	254,302,361	88,774,258	98,928,561	61,729,450	503,734,630
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2023 г.	(55,933,105)	15,654,619	32,359,580	372,717,238	364,798,332

Для анализа чувствительности портфеля Банка к процентному риску используется DVBP (Dollar Value of Basis Point) – изменение стоимости портфеля при параллельном изменении процентной ставки на +0.01% или один базисный пункт. Этот метод анализа чувствительности является одним из самых распространенных методов в управлении рыночным риском, так как он достаточно прозрачно показывает эффект на доходность портфеля (через расчет изменения приведенной стоимости портфеля) от незначительного движения ставок. В расчет DVBP Банка попадают ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Если бы ставки изменились на 0.01% или один базисный пункт при сохранении на том же уровне всех прочих переменных, то стоимость ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход изменилась бы на 81,002 тыс. тенге (2023 г.: 27,188 тыс. тенге).

В таблице ниже представлены средневзвешенные процентные ставки:

В тысячах Казахстанских тенге	2024 г.		2023 г.	
	Тенге	Иностранная валюта	Тенге	Иностранная валюта
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	6.40%	0.00%	7.06%	1.53%
Средства в кредитных учреждениях	0.15%	0.37%	11.36%	8.47%
Займы клиентам	17.40%	6.05%	18.18%	6.63%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8.73%	4.77%	11.96%	4.54%
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	12.11%	5.11%	11.25%	4.42%
Обязательства:				
Счета и депозиты банков	0.11%	0.00%	11.67%	0.00%
Задолженность по сделкам РЕПО	15.18%	5.40%	15.82%	0.00%
Текущие счета и депозиты клиентов	11.45%	0.78%	10.00%	0.43%

29 Политика управления рисками (продолжение)

Иностранная валюта включает в себя доллары США, Евро, Китайские юани и Российские рубли.

Географическая концентрация

Комитет по Управлению Активами и Пассивами («КУАП») осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями экономической ситуации других государств. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от инвестиций в иностранные активы.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

В тысячах Казахстанских тенге	Казахстан	Прочие страны	Итого
31 декабря 2024 г.			
Непроизводные финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	31,882,005	46,613,321	78,495,326
Обязательные резервные требования в Национальном Банке Республики Казахстан	18,479,556	-	18,479,556
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	234,610,493	7,622,848	242,233,341
Средства в кредитных учреждениях	6,443,233	25,679,412	32,122,645
Займы клиентам	493,084,833	32,233,147	525,317,980
Дебиторы по документарным расчетам	2,646,093	-	2,646,093
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	88,096,446	-	88,096,446
Прочие финансовые активы	3,563,183	94,518	3,657,701
Итого непроизводные финансовые активы	878,805,842	112,243,246	991,049,088
Счета и депозиты банков	916,936	5,447,306	6,364,242
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	23,221,898	9,586,554	32,808,452
Текущие счета и депозиты клиентов	668,510,439	132,899,422	801,409,861
Прочие финансовые обязательства	18,183,821	257,891	18,441,712
Итого непроизводные финансовые обязательства	710,833,094	148,191,173	859,024,267
Открытая балансовая позиция	167,972,748	(35,947,927)	132,024,821
Производные финансовые инструменты			
- валютные спот контракты	(55,966)	-	(55,966)
Притоки	2,974,320	-	2,974,320
Оттоки	(3,030,286)	-	(3,030,286)
- валютные своп контракты	5,035	(2,596)	2,439
Притоки	4,993,580	5,507,661	10,501,241
Оттоки	(4,988,545)	(5,510,257)	(10,498,802)
Открытая позиция по производным финансовым инструментам	(50,931)	(2,596)	(53,527)
Открытая позиция	167,921,817	(35,950,523)	131,971,294

29 Политика управления рисками (продолжение)

В тысячах Казахстанских тенге	Казахстан	Прочие страны	Итого
31 декабря 2023 г.			
Непроизводные финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	82,422,516	38,885,709	121,308,225
Обязательные резервные требования в Национальном Банке Республики Казахстан	15,695,987	-	15,695,987
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	174,480,946	7,317,429	181,798,375
Средства в кредитных учреждениях	4,503,641	18,772,624	23,276,265
Займы клиентам	378,711,687	4,222,317	382,934,004
Дебиторы по документарным расчетам	3,156,859	-	3,156,859
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	147,251,408	-	147,251,408
Прочие финансовые активы	1,540,037	281,180	1,821,217
Итого непроизводные финансовые активы	807,763,081	69,479,259	877,242,340
Непроизводные финансовые обязательства			
Счета и депозиты банков	4,716,271	983,340	5,699,611
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	66,216,338	-	66,216,338
Текущие счета и депозиты клиентов	593,591,718	82,782,228	676,373,946
Прочие финансовые обязательства	15,353,012	191,414	15,544,426
Итого непроизводные финансовые обязательства	679,877,339	83,956,982	763,834,321
Открытая балансовая позиция	127,885,742	(14,477,723)	113,408,019
Производные финансовые инструменты			
- валютные спот контракты	2,185	-	2,185
Притоки	6,136,560	-	6,136,560
Оттоки	(6,134,375)	-	(6,134,375)
- валютные своп контракты	-	617	617
Притоки	-	1,312,440	1,312,440
Оттоки	-	(1,311,823)	(1,311,823)
Открытая позиция по производным финансовым инструментам	2,185	617	2,802
Открытая позиция	127,887,927	(14,477,106)	113,410,821

Географическая концентрация активов и обязательств по прочим странам включает в основном активы и обязательства по клиентам Китайской Народной Республики.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако и повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением, КУАП и Советом директоров.

29 Политика управления рисками (продолжение)

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

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

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

Департамент казначейства ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности, а Управление финансовых рисков и портфельного анализа на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка, как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству ежемесячно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются соответствующими бизнес и/или вспомогательными департаментами, а мониторинг исполнения осуществляет КУАП.

Банк проводит анализ уровня ликвидных активов, необходимого для выполнения обязательств при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием, контроля за соблюдением нормативов ликвидности в соответствии с законодательными требованиями.

Нормативы ликвидности рассчитываются ежемесячно в соответствии с требованиями НБРК и АРРФР. Ключевые показатели включают:

Норматив краткосрочной ликвидности (LCR) – соотношение ликвидного буфера к ожидаемому чистому оттоку денежных средств в течение 30 дней при неблагоприятных условиях. На 31 декабря 2024 года значение показателя составило 1.695 (31 декабря 2023 г.: 1.817).

Норматив чистого стабильного фондирования (NSFR) – отношение имеющегося стабильного фондирования к сумме требуемого стабильного фондирования. На 31 декабря 2024 года данный норматив составил 1.190 (31 декабря 2023 г.: – 1.270).

29 Политика управления рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют предусмотренные договором денежные потоки, включая валютную сумму обязательств по аренде (до вычета будущих финансовых выплат), валютную сумму обязательств по предоставлению кредитов, а также финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Финансовые производные инструменты включены в таблицу по сумме к уплате или получению по договору, за исключением случаев, когда Банк предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков. Для целей анализа по срокам погашения встроенные производные финансовые инструменты не выделяются из гибридных (комбинированных) финансовых инструментов.

В тысячах Казахстанских тенге	До возникновения и до 1 месяца	1-3 месяца	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	6,183,717	-	-	211,500	-	6,395,217
Задолженность по сделкам РЕПО	23,497,387	9,543,468	-	-	-	33,040,855
Текущие счета и депозиты клиентов	498,129,237	129,762,100	182,353,144	39,342,075	298,081	849,884,637
Обязательства по аренде	30,103	60,206	218,111	471,138	60,370	839,928
Прочие финансовые обязательства	2,341,757	-	-	-	16,126,880	18,468,637
Неиспользованные кредитные линии	408,773	-	86,984,351	78,828,965	1,411,755	167,633,844
Выпущенные гарантии	1,078,373	6,732,021	21,276,662	14,670,712	-	43,757,768
Аккредитивы и прочие условные обязательства	445,376	957,995	5,857,801	-	-	7,261,172
Производные финансовые инструменты	66,770	14,808	-	-	-	81,578
Итого финансовые обязательства	532,181,493	147,070,598	296,690,069	133,524,390	17,897,086	1,127,363,636

В таблице ниже представлено распределение обязательств по договорным срокам по состоянию на 31 декабря 2023 года:

В тысячах Казахстанских тенге	До возникновения и до 1 месяца	1-3 месяца	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	5,570,062	-	-	211,500	-	5,781,562
Задолженность по сделкам РЕПО	67,024,901	-	-	-	-	67,024,901
Текущие счета и депозиты клиентов	428,770,050	43,853,832	154,812,206	64,258,381	242,569	691,937,038
Обязательства по аренде	33,592	58,895	257,700	327,657	-	677,844
Прочие финансовые обязательства	1,578,495	-	-	-	13,965,931	15,544,426
Неиспользованные кредитные линии	-	-	6,927,549	121,787,058	1,344,555	130,059,162
Выпущенные гарантии	2,662,042	2,083,122	13,481,786	13,568,476	-	31,795,426
Аккредитивы и прочие условные обязательства	1,692,968	358,016	11,073,758	-	-	13,124,742
Производные финансовые инструменты	720	7,560	-	-	-	8,280
Итого финансовые обязательства	507,332,830	46,361,425	186,552,999	200,153,072	15,553,055	955,953,381

АО «Айтып Банк» (ДБ «China CITIC Bank Corporation Limited»)
Примечания к финансовой отчетности

29 Политика управления рисками (продолжение)

Банк не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов

	В тысячах Казахских тенге					До		31 декабря	
						восстановления		2024 г. Итого	
	и до 1 месяца	1-3 месяца	3 мес. - 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет				
Непроизводные финансовые активы									
Активы, по которым начисляются проценты:									
Денежные средства и их эквиваленты	76,323,064	-	-	-	-			76,323,064	
Обязательные резервные требования в НБ РК	18,479,556	-	-	-	-			18,479,556	
Счета и депозиты в других финансовых организациях	7,508,912	-	8,532,582	5,222,978	9,303,173			30,567,645	
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	59,131,929	28,964,517	-			88,096,446	
Займы клиентам	2,739,674	22,980,351	76,647,307	223,662,794	199,287,853			525,317,979	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	47,424,596	4,196,507	74,687,324	34,643,058	81,281,857			242,233,342	
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	152,475,802	27,176,858	218,999,142	292,493,347	289,872,883			981,018,032	
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты:									
Денежные средства и их эквиваленты	2,172,262	-	-	-	-			2,172,262	
Дебиторы по документарным расчетам	1,804,328	1,391,408	1,005,357	-	-			4,201,093	
Прочие финансовые активы	3,629,497	477	6,995	10,585	10,148			3,657,702	
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты	7,606,087	1,391,885	1,012,352	10,585	10,148			10,031,057	
Итого непроизводные финансовые активы	160,081,889	28,568,743	220,011,494	292,503,932	289,883,031			991,049,089	

АО «Айыл Банк» (ДБ «China CITIC Bank Corporation Limited»)
Примечания к финансовой отчетности

29 Политика управления рисками (продолжение)

	В тысячах Казахских тенге					До		31 декабря	
						восстановления	и до 1 месяца	1 год - 5 лет	Более 5 лет
	1-3 месяца	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Итого				
Непроизводные финансовые обязательства									
Финансовые обязательства с фиксированной процентной ставкой:									
Счета и депозиты других банков	-	-	-	-	-	23,221,898	180,525	-	180,525
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	9,586,554	-	-	-	-	250,585,639	-	-	32,808,452
Текущие счета и депозиты клиентов	119,192,502	168,992,622	38,912,246	285,197	577,968,206	16,126,879	618,347	-	16,770,776
Прочие финансовые обязательства	-	25,550	-	-	-				
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	128,779,056	169,018,172	39,711,118	285,197	627,727,959				
Беспроцентные финансовые обязательства									
Счета и депозиты других банков	-	-	-	-	-	6,157,461	-	-	6,157,461
Текущие счета и депозиты клиентов	315,337	606,701	634,526	20,448	223,468,066	221,891,054	-	-	223,468,066
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	1,670,784	1,670,784	-	-	1,670,784
Итого финансовые обязательства и обязательства, по которым не начисляются проценты	315,337	606,701	634,526	20,448	231,296,311				
Итого непроизводные финансовые обязательства	129,094,393	169,624,873	40,345,644	305,645	859,024,270				
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(100,525,650)	50,386,621	252,158,288	289,577,385	132,024,820	(359,571,824)			
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом	(460,097,474)	(409,710,853)	(157,552,565)	132,024,820		(359,571,824)			

29 Политика управления рисками (продолжение)

	В тысячах Казахских тенге					31 декабря 2024 г.	
	До востребования и до 1 месяца	1-3 месяца	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Итого	
Производные финансовые инструменты							
С валютными расчетами:							
Валютные спот контракты	(60,364)	-	-	-	-		(60,364)
Продажа USD, RUB покупка KZT, USD:							
Притоки	2,697,811	-	-	-	-		2,697,811
Оттоки	(2,758,175)	-	-	-	-		(2,758,175)
- валютные своп контракты	4,507	16,053	-	-	-		20,560
покупка/продажа USD против KZT							
Притоки	4,904,507	316,053	-	-	-		5,220,560
Оттоки	(4,900,000)	(300,000)	-	-	-		(5,200,000)
- валютные своп контракты	1,447	(14,808)	-	-	-		(13,361)
покупка/продажа KZT против USD, RUB							
Притоки	5,270,170	300,000	-	-	-		5,570,170
Оттоки	(5,268,723)	(314,808)	-	-	-		(5,583,531)
Итого производные финансовые инструменты	(54,410)	1,245	-	-	-		(53,165)
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(359,626,234)	(100,524,405)	50,386,621	252,158,288	289,577,385		131,971,655
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом	(359,626,234)	(460,150,639)	(409,764,018)	(157,605,730)	131,971,655		

Банк при управлении риском ликвидности использует инструмент оценки активов и обязательств по срокам погашения. Данный анализ является предварительным и дополняется поведенческими факторами статьей баланса, которые банк использует в качестве более точного прогноза балансовых разрывов в целях обеспечения адекватного управления риском ликвидности. Так при оценке профиля финансовых активов по срокам, в статьях «Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости» и «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» несмотря на то что, по сроку погашения данные инструменты находятся в сроках от одного месяца и более 5 лет, данные инструменты подпадают под категорию высоколиквидных и при оценке финансовых потоков оцениваются не по сроку погашения а по сроку реализации, могут быть реализованы сроком до нескольких недель, что вносит коррективы в срок погашения. Также, по части пассивов, в определенных статьи вносятся поведенческие предположения по статьям текущих счетов, что несмотря на значительную часть текущих счетов и депозитов клиентов со сроком привлечения до востребования и до 1 месяца, диверсификация таких депозитов по количеству и типу вкладчиков и историческая статистика фактора оседаемости дает более точную оценку того, что данные депозиты формируют долгосрочный (чем 1 месяц) и стабильный источник финансирования деятельности Банка. Соответственно, существующая доля текущих счетов считается стабильным ресурсом для целей анализа и управления ликвидностью. При управлении балансовыми разрывами, в случае возникновения существенных отрицательных разрывов и необходимости покрытия обязательств, разрывы всегда могут быть в достаточной степени покрыты за счет продажи с обратной покупкой (РЕПО) и продажи ликвидных государственных и других ценных бумаг с высоким рейтингом или привлечения долгосрочного заемного финансирования на рынках капитала, в случае необходимости.

АО «Айтуп Банк» (ДБ «China CITIC Bank Corporation Limited»)
Примечания к финансовой отчетности

29 Политика управления рисками (продолжение)

В тысячах Казахских тенге	До востребования и до 1 месяца	1-3 месяца	3 мес. - 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2023 г. Итого
Непроизводные финансовые активы						
Активы, по которым начисляются проценты:						
Денежные средства и их эквиваленты	119,131,923	-	-	-	-	119,131,923
Обязательные резервные требования в НБ РК	15,695,987	-	-	-	-	15,695,987
Счета и депозиты в других финансовых организациях	4,318,731	-	5,795,295	3,529,342	8,077,897	21,721,265
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	3,801,220	10,130,759	79,176,510	54,142,919	-	147,251,408
Займы клиентам	4,892,486	13,278,269	99,680,633	158,570,611	106,512,005	382,934,004
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	50,528,908	8,419,413	19,236,140	91,344,981	12,268,933	181,798,375
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	198,369,255	31,828,441	203,888,578	307,587,853	126,858,835	868,532,962
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты:						
Денежные средства и их эквиваленты	2,176,302	-	-	-	-	2,176,302
Дебиторы по документарным расчетам	2,803,184	1,562,470	346,205	-	-	4,711,859
Прочие финансовые активы	1,814,546	-	1	397	6,273	1,821,217
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты	6,794,032	1,562,470	346,206	397	6,273	8,709,378
Итого непроизводные финансовые активы	205,163,287	33,390,911	204,234,784	307,588,250	126,865,108	877,242,340

АО «Алтын Банк» (ДБ «China CITIC Bank Corporation Limited»)
Примечания к финансовой отчетности

29 Политика управления рисками (продолжение)

В тысячах Казахских тенге	До восстановления и до 1 месяца	1-3 месяца	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2023 г. Итого
Непроизводные финансовые обязательства финансовые обязательства с фиксированной процентной ставкой:						
Счета и депозиты других банков	4,503,638	-	-	180,525	-	4,684,163
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	66,216,338	-	-	-	-	66,216,338
Текущие счета и депозиты клиентов	169,590,552	43,042,822	144,404,085	61,066,925	194,847	418,299,231
Прочие финансовые обязательства	13,991,833	45,514	210,397	287,154	-	14,534,898
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке	254,302,361	43,088,336	144,614,482	61,534,604	194,847	503,734,630
Беспроцентные финансовые обязательства Счета и депозиты других банков	1,015,448	-	-	-	-	1,015,448
Текущие счета и депозиты клиентов	250,300,136	558,016	6,566,166	634,526	15,871	258,074,715
Прочие финансовые обязательства	517,060	-	492,468	-	-	1,009,528
Итого финансовые обязательства и обязательства, по которым не начисляются проценты	251,832,644	558,016	7,058,634	634,526	15,871	260,099,691
Итого производные финансовые обязательства	506,135,005	43,646,352	151,673,116	62,169,130	210,718	763,834,321
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(300,971,718)	(10,255,441)	52,561,668	245,419,120	126,654,390	113,408,019
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом	(300,971,718)	(311,227,159)	(258,665,491)	(13,246,371)	113,408,019	

АО «Алтын Банк» (ДБ «China CITIC Bank Corporation Limited»)
Примечания к финансовой отчетности

29 Политика управления рисками (продолжение)

В тысячах Казахских тенге	До восстановления и до 1 месяца				31 декабря 2023 г.		
	1-3 месяца	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Итого		
Производные финансовые инструменты							
С валютными расчетами:							
Валютные спот контракты	2,185	-	-	-			2,185
Продажа USD, RUB покупка KZT, USD:							
Притоки	6,136,560	-	-	-			6,136,560
Оттоки	(6,134,375)	-	-	-			(6,134,375)
- валютные своп контракты							
покупка/продажа USD против KZT							
Притоки	-	(7,560)	-	-			(7,560)
Оттоки	-	292,440	-	-			292,440
- валютные своп контракты							
покупка/продажа KZT против USD							
Притоки	617	(300,000)	-	-			(300,000)
Оттоки	720,000	7,560	-	-			8,177
	(719,383)	300,000	-	-			1,020,000
	-	(292,440)	-	-			(1,011,823)
	-	-	-	-			-
Итого производные финансовые инструменты	2,802	-	-	-			2,802
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(300,968,916)	(10,255,441)	52,561,668	245,419,120	126,654,390		113,410,821
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом	(300,968,916)	(311,224,357)	(258,662,689)	(13,243,569)	113,410,821		-

В приведенной выше таблице сроки погашения показаны согласно договорам. В то же время, согласно действующему законодательству физические лица имеют право на досрочное расторжение депозитного договора.

Вышеприведенные суммы по инструментам с плавающей процентной ставкой по производным финансовым активам и обязательствам могут измениться, если фактическое изменение плавающих процентных ставок будет отличаться от оценочных значений, определенных на отчетную дату.

29 Политика управления рисками (продолжение)

Залоговое обеспечение

Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Также внедряются рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения и параметров оценки.

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- по предоставленным в залог ценным бумагам и операциям обратного РЕПО – денежные средства и ценные бумаги;
- по коммерческому кредитованию – залог движимого и недвижимого имущества;
- по кредитованию физических лиц – ипотечный залог жилых помещений.

В течение 2024 года и 2023 года у Банка отсутствовали залоговые средства принятые на баланс Банка, а также переходящих с прошлых годов залогов на балансе отсутствовало.

В Банке была разработана методология определения кредитного рейтинга заемщиков с целью проведения оценки корпоративных заемщиков. Данная методология позволяет рассчитывать и присваивать/подтверждать рейтинг заемщика и рейтинг обеспечения по займу. Эта система основывается на модели количественной оценки в зависимости от ключевых показателей эффективности заемщика и допускает возможность незначительной экспертной поправки в случае недостаточной объективности сравнительного анализа. Данный метод позволяет присваивать рейтинги на основании следующих групп критериев: рыночные индикаторы заемщика, гудвилл, кредитная история, прозрачность и надежность информации, информация по операционной деятельности и экономической ситуации, отношения Банка и заемщика, финансовое положение заемщика, экономическая деятельность и предоставленное обеспечение. Наиболее важными критериями являются финансовое положение и вид деятельности заемщика. Следовательно, модель количественной оценки позволяет произвести общую оценку заемщика и займа.

Модель качественной оценки заемщика была разработана Банком для оценки и принятия решений о предоставлении займов предприятиям малого и среднего бизнеса. Модель оценки разработана для стандартных кредитных продуктов и включает ключевые показатели: финансовое положение, отношения с заемщиком, качество управления, целевое использование, местоположение, кредитную историю, обеспечение кредита и т.д.

Качественная оценка на основании параметров заемщика является одним из основных факторов для процесса принятия решения о предоставлении кредита.

29 Политика управления рисками (продолжение)

Методология оценки индивидуальных заемщиков основывается на следующих критериях: образование, сфера деятельности, финансовое положение, кредитная история, собственность, принадлежащая заемщику. На основании полученной информации рассчитывается максимальный размер займа. Максимальный размер займа рассчитывается с использованием коэффициента долгового давления на заемщика.

Банк применяет внутреннюю методологию по отношению к определенным корпоративным займам и Банковским розничным займам. Методология качественной оценки специально создана для определенных продуктов и применяется на различных стадиях жизненного цикла кредита. В результате невозможно произвести качественное сравнение различных продуктов, которое бы соответствовало непогашенной задолженности по займам, предоставленным клиентам, в отчете о финансовом положении. В связи с этим более подробная информация не представлена.

Финансовые активы, кроме кредитов, предоставленных клиентам, классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении займов, предоставленных Банком, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Банка в отношении займов, предоставленных клиентам, сосредоточен в стране. Уровень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечения соблюдения лимитов по займам в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Инструменты финансирования

Рыночный риск

Под рыночным риском понимается риск ухудшения финансового результата Банка вследствие неблагоприятного изменения стоимости активов/пассивов (требований/обязательств) Банка вследствие влияния рыночных показателей – риск факторов (таких как курс иностранных валют, рыночные процентные ставки, кредитные спреды, цены товаров и т.п.), а также вследствие изменения волатильности этих показателей и корреляций между ними.

В определение рыночного риска Банк включает следующие риски:

- валютный риск – риск возникновения убытков, связанный с неблагоприятным изменением курсов иностранных валют или цен на аффинированные драгоценные металлы при осуществлении Банком своей деятельности;
- процентный риск – вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам;
- ценовой риск – вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятных изменений в рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров.

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Банка, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Банку финансовый убыток. Предполагается, что Банк не в состоянии исключить все операционные риски, однако он стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

29 Политика управления рисками (продолжение)

Санкционный риск

В своей деятельности Банк неукоснительно соблюдает требования законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) и требования международных экономических санкций. До установления деловых отношений с клиентами, Банк осуществляет надлежащую проверку клиентов (их представителей) и запрашивает необходимые документы и сведения. Согласно ВНД Банка, Банк не устанавливает деловые отношения и не открывает банковские счета лицам, находящимся в Санкционных списках. Санкционные списки согласно ВНД Банка - Перечень АФМ, Перечень ФРОМУ, Перечень причастных к террористической деятельности, Перечень рискованных лиц для банков второго уровня, размещенные на интернет-ресурсе АФМ, Список лиц с сомнительной деловой репутацией, размещенный на веб-портале НБРК, Списки OFAC, ФАТФ (Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег), ООН, Европейского союза, внутренний Stop-лист Банка, Списки лжепредприятий КГД, а также наличие негативной информации, выявленной Департаментом безопасности Банка, и в базе данных World Check.

Также в Банке разработаны Правила с целью построения эффективной системы мониторинга и контроля соблюдения Банком международных экономических санкций и осуществления мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения. В целях проверки клиентов, участников операций на санкционные списки в режиме онлайн, Банком используется автоматизированная Система АМЛ. В процессе регистрации потенциальных клиентов в режиме онлайн осуществляется проверка по санкционным спискам по базе данных World Check и внутренним казахстанским спискам. Система АМЛ содержит модуль для проверки клиентской базы Банка по санкционным спискам на ежедневной основе при изменении данных в карточке клиента, при обновлении данных в справочниках. Проверка операций по переводам клиентов на санкционные списки осуществляется также в онлайн режиме. Проверку проходят участники операции, а также банк получателя и банк отправителя. Во избежание санкционных рисков, Банк вправе отказать в проведении операции клиента, если такой отказ обусловлен действием международных экономических санкций.

30 Операции со связанными сторонами

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

В тысячах Казахских тенге	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	8,142,317	96,974,884	7,336,412	137,004,212
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк (договорная процентная ставка: 0%)	1,928,586	-	2,602,095	-
- материнская компания (договорная процентная ставка: 0%)	6,213,731	-	4,734,317	-
- прочие связанные стороны (договорная процентная ставка: 0%)	-	-	-	-
Средства в кредитных учреждениях (договорная процентная ставка: 0%)	-	32,122,645	1,550,000	23,276,265
- прочие связанные стороны (договорная процентная ставка: 0%)	-	-	1,550,000	-
Займы клиентам	5,156	525,317,980	975,827	382,934,004
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк (договорная процентная ставка: 11.5 – 17%)	-	-	967,989	-
- ключевой управленческий персонал Банка и материнской компании (договорная процентная ставка: 21.25 – 36%)	5,156	-	7,838	-
Прочие активы	373,183	4,554,899	752,755	2,603,018
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк (договорная процентная ставка: 0%)	373,183	-	448,248	-
- прочие связанные стороны (договорная процентная ставка: 0%)	-	-	304,507	-
Счета и депозиты других банков	34,379	6,364,242	33,994	5,699,611
- материнская компания (договорная процентная ставка: 0%)	34,379	-	33,994	-
Текущие счета и депозиты клиентов	1,699,237	801,409,862	8,468,884	676,373,946
- прочие связанные стороны (договорная процентная ставка: 0 – 14,5%)	-	-	469,540	-
- ключевой управленческий персонал Банка и материнской компании (договорная процентная ставка: 0 – 16,2%)	1,699,237	-	5,354,639	-
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк (договорная процентная ставка: 0 – 6%)	-	-	2,610,711	-
- материнская компания (договорная процентная ставка: 0 – 3,25%)	-	-	33,994	-
Прочие обязательства	6,730	22,986,529	39,002	21,294,681
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк (договорная процентная ставка: 0%)	6,730	-	20,789	-
- прочие связанные стороны (договорная процентная ставка: 0%)	-	-	18,213	-

30 Операции со связанными сторонами (продолжение)

В отчете о прибылях или убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

В тысячах Казахских тенге	Год, закончившийся 31 декабря 2024 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	196	107,264,007	147,110	93,949,727
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	-	-	146,469	-
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	196	-	641	-
Процентные расходы	(92,874)	(50,995,857)	(99,554)	(44,022,862)
- прочие связанные стороны	-	-	(17,798)	-
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	(92,874)	-	(81,756)	-
Комиссионные доходы	-	4 980 948	2,633	5,632,351
- материнская компания	-	-	2,633	-
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	-	-	-	-
Комиссионные расходы	-	(4,232,509)	(190,964)	(4,977,380)
- прочие связанные стороны	-	-	(190,964)	-
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	329,268	(496,306)	991,859	(736,765)
- материнская компания	53,507	-	13,988	-
- прочие связанные стороны	-	-	976,779	-
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	275,761	-	1,092	-
Прибыль по курсовой разнице	446,324	7,651,965	(11,438)	8,772,927
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	446,324	-	(12,312)	-
- прочие связанные стороны	-	-	1,014	-
- материнская компания	-	-	(140)	-
Операционные расходы	(88,446)	(17,396,066)	(227,920)	(15,733,374)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	(88,446)	-	(226,057)	-
- прочие связанные стороны	-	-	(1,863)	-

Вознаграждение Совета директоров (Совета правления) и руководства Банка представлено следующим образом:

В тысячах Казахских тенге	Год, закончившийся 31 декабря 2024 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала	1,655,360	11,476,063	1,978,158	10,168,391

На 31 декабря 2024 года обязательство по выплате вознаграждения Совету директоров и руководства Банка составило 1,620,201 тыс. тенге (31 декабря 2023 г.: 1,919,003 тыс. тенге)

31 Информация по сегментам

Банк раскрывает информацию, позволяющую пользователям его финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой он занимается, а также экономических условий, в которых он работает. Этот вопрос регулируется МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО (IFRS) 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Таким образом, отчетные сегменты Банка согласно МСФО (IFRS) 8 представлены следующим образом:

- Розничный бизнес;
- Корпоративный бизнес;
- Казначейство.

Нижеприведенная сегментная информация представлена на основе финансовой информации, используемой Правлением Банка, которое является ответственным лицом Банка, принимающим операционные решения, для оценки показателей, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 8. Руководство Банка рассматривает финансовую информацию по каждому из сегментов, включая оценку операционных результатов, активов и обязательств.

31 Информация по сегментам (продолжение)

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

В тысячах Казахских тенге	Розничный бизнес	Корпоративный бизнес	Казначейство	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2,172,262	-	76,323,065	78,495,327
Обязательные резервные требования в НБРК	-	-	18,479,556	18,479,556
Средства в кредитных учреждениях	-	-	32,122,645	32,122,645
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	28,411	28,411
Займы клиентам	347,971,609	177,346,371	-	525,317,980
Дебиторы по документарным расчетам	-	2,646,093	-	2,646,093
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	242,233,341	242,233,341
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	88,096,446	88,096,446
Итого активы отчетного сегмента	350,143,871	179,992,464	457,283,464	987,419,799
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	81,578	81,578
Счета и депозиты других банков	-	-	6,364,242	6,364,242
Текущие счета и депозиты клиентов	362,469,474	438,940,388	-	801,409,862
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	-	32,808,452	32,808,452
Резервы по условным обязательствам	-	1,210,044	-	1,210,044
Итого обязательства отчетных сегментов	362,469,474	440,150,432	39,254,272	841,874,178
Капитальные затраты				1,626,623

31 Информация по сегментам (продолжение)

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

В тысячах Казахстанских тенге	Розничный бизнес	Корпоративный бизнес	Казначейство	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2,176,302	-	119,131,923	121,308,225
Обязательные резервные требования в НБРК	-	-	15,695,987	15,695,987
Средства в кредитных учреждениях	-	-	23,276,265	23,276,265
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	11,081	11,081
Займы клиентам	228,205,392	154,728,612	-	382,934,004
Дебиторы по документарным расчетам	-	3,156,859	-	3,156,859
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	181,798,375	181,798,375
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	147,251,408	147,251,408
Итого активы отчетного сегмента	230,381,694	157,885,471	487,165,039	875,432,204
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	8,280	8,280
Счета и депозиты других банков	-	5,699,611	-	5,699,611
Текущие счета и депозиты клиентов	328,878,424	347,495,522	-	676,373,946
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	-	66,216,338	66,216,338
Резервы по условным обязательствам	-	1,129,154	-	1,129,154
Итого обязательства отчетных сегментов	328,878,424	354,324,287	66,224,618	749,427,329
Капитальные затраты				954,777

31 Информация по сегментам (продолжение)

Информация по операционным сегментам за 2024 год приведена ниже:

В тысячах Казахстанских тенге	Розничный бизнес	Корпоративный бизнес	Казначейство	Итого
Продолжающаяся деятельность				
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	9,869,395	2,228,136	95,166,476	107,264,007
Процентные и аналогичные расходы	13,672,021	-	(64,667,878)	(50,995,857)
Чистый процентный доход	23,541,416	2,228,136	30,498,598	56,268,150
Коммиссионные доходы	2,939,143	2,041,805	-	4,980,948
Коммиссионные расходы	(3,828,932)	(277,851)	(125,726)	(4,232,509)
Чистый коммиссионный доход	(889,789)	1,763,954	(125,726)	748,439
Чистый доход по дилинговым операциям	929,005	5,857,938	1,280,837	8,067,780
Прочие операционные доходы	-	-	340,569	340,569
Прочие чистые непроцентные доходы	929,005	5,857,938	1,621,406	8,408,349
Общие и административные расходы:				
Убытки от обесценения по активам, по которым начисляются проценты и по условным обязательствам	(8,798,813)	1,719,699	2,275,052	(4,804,062)
Расходы на персонал	(7,194,240)	(2,983,821)	(1,550,963)	(11,729,024)
Расходы на НМА	(1,269,234)	(260,302)	(160,482)	(1,690,018)
Расходы на содержание зданий/сооружений	(500,012)	(153,235)	(86,910)	(740,157)
Прочие административные расходы	(590,023)	(293,398)	(300,208)	(1,183,629)
Расходы на рекламу	(198,173)	(185,117)	(183,826)	(567,116)
Прочие операционные расходы	(832,732)	(382,908)	(270,482)	(1,486,122)
Прибыль до налогообложения	4,197,405	7,310,946	31,716,459	43,224,810
Расход по налогу на прибыль	(399,749)	(696,274)	(3,020,589)	(4,116,612)
Чистая прибыль за год	3,797,656	6,614,672	28,695,870	39,108,198

31 Информация по сегментам (продолжение)

Информация по операционным сегментам за 2023 год приведена ниже:

В тысячах Казахстанских тенге	Розничный бизнес	Корпоративный бизнес	Казначейство	Итого
Продолжающаяся деятельность				
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	7,858,140	236,611	85,854,976	93,949,727
Процентные и аналогичные расходы	15,968,912	-	(59,991,774)	(44,022,862)
Чистый процентный доход	23,827,052	236,611	25,863,202	49,926,865
Комиссионные доходы	3,422,190	2,210,161	-	5,632,351
Комиссионные расходы	(4,429,949)	(419,859)	(127,572)	(4,977,380)
Чистый комиссионный доход	(1,007,759)	1,790,302	(127,572)	654,971
Чистый доход по дилинговым операциям	1,115,025	6,257,922	945,098	8,318,045
Прочие операционные доходы	-	-	122,973	122,973
Прочие чистые непроцентные доходы	1,115,025	6,257,922	1,068,071	8,441,018
Общие и административные расходы:				
Убытки от обесценения по активам, по которым начисляются проценты и по условным обязательствам	(3,217,234)	(1,320,699)	(692,851)	(5,230,784)
Расходы на персонал	(6,115,998)	(2,803,132)	(1,419,951)	(10,339,081)
Расходы на НМА	(1,157,604)	(242,481)	(147,707)	(1,547,792)
Расходы на содержание зданий/сооружений	(600,653)	(83,642)	(49,140)	(733,435)
Прочие административные расходы	(568,121)	(286,730)	(285,342)	(1,140,193)
Расходы на рекламу	(155,762)	(97,426)	(94,163)	(347,351)
Прочие операционные расходы	(925,011)	(414,624)	(2,416,625)	(3,756,260)
Прибыль до налогообложения	11,193,935	3,036,101	21,697,922	35,927,958
Расход по налогу на прибыль	(108,048)	(607,220)	(1,208,980)	(1,924,248)
Чистая прибыль за год	11,085,887	2,428,881	20,488,942	34,003,710

31 Информация по сегментам (продолжение)

Сверка активов и обязательств отчетных сегментов, которые не анализируются по сегментно:

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	2024 г.	2023 г.
Итого активы отчетного сегмента	987,419,799	875,432,204
Текущие налоговые активы	453,509	1,046,970
Отложенные налоговые активы	836,132	683,066
Основные средства	7,602,778	7,336,525
Нематериальные активы	1,604,829	1,595,143
Прочие активы	4,554,899	2,603,018
Итого консолидированные активы	1,002,471,946	888,696,926

<i>В тысячах Казахских тенге</i>	2024 г.	2023 г.
Итого обязательства отчетных сегментов	841,874,178	749,427,329
Прочие обязательства	22,986,531	21,294,681
Итого консолидированные обязательства	864,860,709	770,722,010

Анализ выручки Банка по продуктам и услугам представлен в Примечании 18 («Чистый процентный доход»), и Примечании 20 («Комиссионные доходы и расходы»). Существенная часть выручки Банка зарабатывается в Казахстане.

32 События после окончания отчетного периода

Отсутствуют события после окончания отчетного периода.

